

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2019 год

и Аудиторское заключение независимого аудитора



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Ключевые вопросы аудита:

- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности;
- Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Оценка ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми, в силу их характера, связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в целом.



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	<p>Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы ссудной задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности (далее – «резерв под ОКУ»).</p> <p>Резерв под ОКУ представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение №605-П»).</p> <p>Коллективная оценка резерва под ОКУ основывается на моделях, использующих риск метрики, разработанные Банком и присваиваемые отдельным остаткам. Индивидуальная оценка резерва под ОКУ основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным остаткам в соответствии с различными сценариями. Дизайн моделей и данные для моделей являются предметом профессионального суждения руководства.</p> <p>Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункты 4.3 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», 9.2 «Кредитный риск», 17.2 «Базы оценки и иные положения учетной политики, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», 17.3 «Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода») представляет дополнительную информацию о резерве под ОКУ.</p>

Мы оценили основные методики, используемые Банком для расчета резерва под ОКУ, на предмет их соответствия требованиям Положения №605-П.

Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых данных и расчетов. Эти средства контроля включают контроли над разработкой и поддержанием моделей и входящих данных, присвоением риск метрик отдельным остаткам, переносом данных в модели и из моделей, а также над расчетом резерва под ОКУ. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) существенные остатки ссудной задолженности, которые не были классифицированы руководством как требующие оценки резерва под ОКУ на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы протестировали (на выборочной основе) принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки резерва под ОКУ, а также использованные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, нашими собственными знаниями о прочих практиках и фактическом опыте, тестирование моделей через их применение, а также различные аналитические и другие процедуры.



Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
------------------------	---

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью влияния суммы резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «РВПС») на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВПС.

РВПС представляют собой величину потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее совместно именуемых – «ссуды») на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение №590-П»).

В отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, РВПС определяются на основании профессиональных суждений в отношении отдельных ссуд. Такие профессиональные суждения формируются по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения и прочих существенных факторов.

В отношении однородных ссуд, то есть ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, РВПС определяются на основании профессионального суждения в отношении отдельных портфелей однородных ссуд. Такое профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа рисков отдельных портфелей, с учетом особенностей кредитных продуктов, качества обслуживания долга, накопленной статистической информации и прочих существенных факторов.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункты 9.2 «Кредитный риск», 17.3 «Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода») представляет дополнительную информацию о РВПС.

Мы оценили ключевые методики, использованные Банком для расчета РВПС, на предмет их соответствия требованиям Положения №590-П.

Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении процесса расчета РВПС и используемых данных (включая контроль в отношении классификации ссуд по категориям качества, данных по качеству обслуживания долга и отражения РВПС в бухгалтерском учете). Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация таких ссуд по категориям качества, а также величина РВПС по таким ссудам требованиям Положения №590-П.

Мы оценили профессиональное суждение в отношении отдельных портфелей однородных ссуд и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация ссуд по портфелям и категориям качества, а также величина РВПС по таким портфелям требованиям Положения №590-П и нашим собственным знаниям о прочих практиках и фактическом опыте.

Кроме того, в отношении РВПС в целом, мы провели различные аналитические и прочие процедуры.



Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
------------------------	---

Оценка ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы и субъективным характером оценки ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ссуды»).

Оценка справедливой стоимости ссуд проводится руководством в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении №605-П.

Оценка справедливой стоимости ссуд проводится с использованием сложных моделей оценки, использующих ненаблюдаемые на рынке данные (Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости), включая данные, отражающие кредитное качество клиентов, кривые процентных ставок и волатильности.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (пункты 4.2 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 12 «Раскрытия по справедливой стоимости», 17.3 «Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода») представляет дополнительную информацию об оценке ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наши внутренние эксперты по оценке оценили ключевые методики, формулы и источники информации, использованные Банком для оценки, на предмет их соответствия требованиям Положения №605-П.

Мы протестировали (на выборочной основе) модели оценки выбранных нами ссуд. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация состоит из годового отчета и ежеквартального отчета эмитента за 1 квартал 2020 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной прочей информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.



Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
- Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России.
- При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



- д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и его службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Евгений Николаевич Кривенцев.

10 марта 2020 года
Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000198)
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудитуемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195	Зарегистрировано Государственным учреждением, Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890
117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431
	Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102
	Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
	Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (для юридических лиц)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 902	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 654
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Избавление по текущему налогу на прибыль		10 366 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 893 489
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 635 770 161	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервными фондами	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 099 633 866
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (пробованний) по выплате долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Основные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 069
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667	469 611
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Вехкин
(Ф.И.О.) (подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.) (подпись)

10. марта 2020 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (для юридических лиц)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		792 155 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	X		-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Ведяхин
(Ф.И.О.)

(подпись)

И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.)

(подпись)

10 марта 2020



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации (филанала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		236 765 070	236 765 070	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		236 765 070	236 765 070	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 262 228 821	3 121 738 432	35
2.1	прошлых лет		3 066 058 621	2 751 596 148	35
2.2	отчетного года		196 170 200	370 142 284	35
3	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 502 521 320	3 362 030 931	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		108 548 633	89 389 636	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Невосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		21 229 172	12 762 996	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	82 072 457	8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		72 788 474	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		202 566 279	184 225 089	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 299 955 041	3 177 805 842	

Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0
31	классифицируемые как капитал		0	0
32	классифицируемые как обязательства		0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	неприменимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 299 955 041	3 177 805 842
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		819 603 294	590 207 581
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		369 652 520	496 203 360
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		110 959 952	97 821 328
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 300 215 766	1 184 232 269
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		32 230 379	118 259 228
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		18 237	17 077
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		18 237	17 077
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		32 248 616	118 276 305
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1 267 967 150	1 065 955 964
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.2	4 567 922 191	4 243 761 806
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		31 399 032 442	28 599 628 790
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		31 399 032 442	28 599 628 790
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31 469 505 611	28 595 556 245

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10	10.5	11.1
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10	10.5	11.1
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	10	14.5	14.8
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		неприменимо	неприменимо
66	антициклическая надбавка		неприменимо	неприменимо
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	10	10.5	11.1
70	Норматив достаточности основного капитала	10	10.5	11.1
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	10	14.5	14.8
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		249 051 668	325 987 830
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		50 463 662	21 930 576
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)". Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, которая будет раскрыта на сайте www.sberbank.com в сроки, установленные Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

[illegible]

29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	да	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению обязательства мер по преуменьшению банкротства. Право Банка России требовать списания преуменьшено договором и законодательно	да	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению обязательства мер по преуменьшению банкротства. Право Банка России требовать списания преуменьшено договором и законодательно	да	если III.1 Банка становится меньше 2% на отчетную дату по Инт-аб. БР или Атепством по Инт-аб. БР ниже 2% в соответствии с оговорен в течение 6 месяцев с момента реализации мер по преуменьшению банкротства. Право Банка России требовать списания преуменьшено договором и законодательно
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	да	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению обязательства мер по преуменьшению банкротства. Право Банка России требовать списания преуменьшено договором и законодательно	да	при условии, если осуществление платежей в пользу Банка России приведет к возникновению обязательства мер по преуменьшению банкротства. Право Банка России требовать списания преуменьшено договором и законодательно	да	если III.1 Банка становится меньше 2% на отчетную дату по Инт-аб. БР или Атепством по Инт-аб. БР ниже 2% в соответствии с оговорен в течение 6 месяцев с момента реализации мер по преуменьшению банкротства. Право Банка России требовать списания преуменьшено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	отсутствует условия поглощения	отсутствует условия поглощения	отсутствует условия поглощения	отсутствует условия поглощения	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	потеря	потеря	потеря	потеря	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов (инструментов) информации" сайта www.sberbank.com.

раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.sberbank.com.

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

10. Март 2020

А.А. Волкин
(Ф.И.О.)
А.Е. Миненко
(Ф.И.О.)



Уполномоченный представитель: Полное наименование общества "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (полное наименование) организации: 119991, г. Москва, ул. Вавилова, 19

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(в балансовой форме)
на 1 января 2020 года

Порядковый номер строки	Наименование строки	Материальное имущество	Учредитель капитал	Земельный капитал	Капитал в иностранной валюте	Денежные средства, валютные средства, ценные бумаги, кредитные инструменты, приобретенные в иностранной валюте	Участники капитала (субординированный капитал)	Резервный фонд	Денежные средства, валютные средства, ценные бумаги, кредитные инструменты, приобретенные в иностранной валюте	Положительные обязательства (субординированный капитал)	Положительные обязательства (субординированный капитал)	Положительные обязательства (субординированный капитал)	Итого по строкам
1	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
3	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
4	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
5	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
6	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
7	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
8	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
9	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
10	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
11	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
12	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
13	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
14	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
15	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
16	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
17	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
18	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
19	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
20	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
21	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
22	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
23	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
24	Положительные обязательства	3	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

И.о. Президента ПАО Сбербанк

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

10. Март 2020

А.А. Волкин
(Ф.И.О.)
А.Е. Миненко
(Ф.И.О.)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (федерал)	Наименование отчетности	
		Бухгалтерская (финансовая)	Бухгалтерская (финансовая)
45293554000	0902257	1481	1481

СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публичная форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО "Сбербанк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации				Фактическое значение			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	на дату, отстоящую от отчетной <1>	на дату, отстоящую от отчетной <2>	на дату, отстоящую от отчетной <3>	на дату, отстоящую от отчетной <4>
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 299 955 041	3 345 668 270	3 302 423 633	3 475 263 796	3 177 805 842
1a	применении модели оценок кредитных убытков		3 348 109 832	3 382 788 622	3 345 456 021	3 487 132 651	-
2	Основа капитала		3 299 955 041	3 345 668 270	3 302 423 633	3 475 263 796	3 177 805 842
2a	Основной капитал при полном применении модели оценок кредитных убытков		3 348 109 832	3 382 788 622	3 345 456 021	3 487 132 651	-
3	Собственные средства (капитал)	3.2	4 567 932 191	4 440 421 072	4 119 360 336	4 287 330 543	4 243 763 806
3a	применении модели оценок кредитных убытков		4 648 201 671	4 569 714 633	4 211 555 516	4 326 792 823	-
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		31 469 505 611	29 685 799 638	28 952 754 069	29 291 158 590	28 596 556 245
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	10	10.5	11.3	11.4	11.9	11.1
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков		10.7	11.4	11.5	11.9	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10	10.5	11.3	11.4	11.9	11.1
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков		10.7	11.4	11.5	11.9	-
7	Норматив достаточности капитала Н1.3 (Н20.3)	10	14.5	15.0	14.2	14.6	14.8

Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оценок кредитных убытков		14.8	15.3	14.5	14.7	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска, процент						
8	Надбавка поощрения					
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за системную значимость					
11	Достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)					
12	Базовый капитал, доступный для направления на подписание документов к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА						
13	Норматив финансового рычага (капитала) при расчете норматива финансового рычага, тыс. руб.	29 072 220 826	29 517 440 652	28 795 966 482	28 801 370 696	28 278 113 558
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11.4	11.3	11.5	12.1	11.2
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели оценок кредитных убытков, процент	11.5	11.4	11.6	12.2	-
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Норматив ликвидности активов, тыс. руб.					
16	Чистый капитал, отнесенный к базовому капиталу, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
18	Имущественное соотношение					
19	Финансирование ИСФ, тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28 (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив рыночной ликвидности	161.9	163.8	186.8	229.0	185.8
22	Норматив технической ликвидности Н3	229.2	289.3	250.5	246.7	232.1
23	Норматив долговой ликвидности Н4	57.1	58.1	59.6	62.8	64.0
24	Норматив максимального размера совокупных заимствований Н6 (Н11), процент	15.2	14.6	15.5	16.5	16.3
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22), процент	83.8	97.4	112.1	108.1	113.4
26	Норматив операционной величины риска по ликвидности Н10.1	0.5	0.3	0.4	0.3	0.3
27	Норматив собственных средств (капитала) для приобретения жилой (долей) других юридических лиц Н12 (Н23), процент	12.6	11.7	12.0	10.8	11.5

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.			
			1	2	3	4
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (суббалансом БУРА), всего					27 484 422 194
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых организаций, в том числе в консолидированную финансовую отчетность, но не включается в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размера (лимита) участия в уставном капитале банковской группы					испринимимо для отчетности в Единой государственной системе юридического лица
3	Поправка в части выпускаемых облигаций, в том числе в соответствии с требованиями к выпуску облигаций, но не включается в расчет норматива финансового рынка					0

Риски 2. Информацию о расчете норматива финансового рынка (НП.4) см. в Приложении 2.1. Расчет размера балансовых активов и выбалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка (НП.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.			
			1	2	3	4
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (суббалансом БУРА), всего					27 484 422 194
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых организаций, в том числе в консолидированную финансовую отчетность, но не включается в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размера (лимита) участия в уставном капитале банковской группы					испринимимо для отчетности в Единой государственной системе юридического лица
3	Поправка в части выпускаемых облигаций, в том числе в соответствии с требованиями к выпуску облигаций, но не включается в расчет норматива финансового рынка					0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.			
			1	2	3	4
1	Валюта балансовых активов, всего	Риск по балансовым активам				26 533 386 208
2	Уменьшение величины источников основного капитала					202 566 279
3	Валюта балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего					26 501 819 989
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФОИ (за вычетом полученной маржиальной маржи и (или) с учетом нетипича платежей, если применимо), всего					66 010 550
5	Поправка на размер номинальной суммы предоставления кредита на сумму, подлежащей списанию с баланса в соответствии с требованиями к выдаваемым кредитам					57 502 211
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставления кредита на сумму, подлежащей списанию с баланса в соответствии с требованиями к выдаваемым кредитам					в соответствии с требованиями к выдаваемым кредитам
7	Уменьшение поправки на сумму, подлежащей списанию с баланса в соответствии с требованиями к выдаваемым кредитам					0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов					0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФОИ					5 571 513
10	Уменьшенная поправка в части выпущенных кредитных ПФОИ					0
11	Валюта риска по ПФОИ с учетом поправок (разность строк 4, 5, 9 и 10), всего					129 084 274

Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета вето)	1 000 258 267
Поправка на валютную переоценку (с учетом валютных рисков и кредитного риска на балансе)	1 47 574 139
Величина кредитного риска на кредитовании ценными бумагами	30 245 943
Величина риска по гарантированному кредитованию ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	882 930 071
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КЕР)	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	1 621 796 209
Поправка в части применения коэффициентов кредитного риска	-287 590 283
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего (сумма строк 17 и 18)	1 909 386 492
Обязательная часть капитала и риск	3 299 955 041
Величина балансовых активов и обязательств, требующих под финансовый риск, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	29 072 220 826
Поправка на финансовый риск (сумма строк 20 и 21)	11 4
Итого (сумма строк 20 и 21)	10



И.о. Президента ПАО Сбербанк
А.А. Веляхин (Ф.И.О.) (подпись)
А.Е. Миненко (Ф.И.О.) (подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

10 марта 2020 г.

Код территории по ОК-АТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (Филиала) по ОКПО
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 098 586 792	1 121 307 231
1.1.1	проценты полученные		2 265 339 006	2 107 002 198
1.1.2	проценты уплаченные		-860 547 007	-678 912 238
1.1.3	комиссии полученные		635 118 745	509 749 669
1.1.4	комиссии уплаченные		-132 157 978	-80 021 603
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		17 504 491	18 197 765
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		50 341 107	20 857 270
1.1.8	прочие операционные доходы		45 760 082	61 024 909
1.1.9	операционные расходы		-662 226 441	-612 605 902
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-260 545 213	-223 984 837
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-323 250 185	-159 526 412
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-14 968 355	-29 219 186
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-45 086 681	-2 530 467
1.2.3	чистый прирост (снижение) по основным средствам		-1 050 479 909	-2 122 483 973
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-9 082 066	-162 203 675
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-29 401 213	-23 942 373
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-283 465 093	506 108 753
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		913 469 300	1 759 549 941
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 000 606	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		149 645 330	-43 240 686
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		38 717 896	-41 564 746
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		775 336 607	961 780 819
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 521 822 176	-1 989 871 512
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 303 089 423	1 502 545 516
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-107 464 209	-120 782 799
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		79 577 820	125 932 394
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-146 948 610	-98 943 206
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		21 987 119	11 651 669
2.7	Дивиденды полученные		49 703 653	29 832 163
2.8	Итого (сумма строк 2.1 и 2.2)		-321 876 580	-539 635 775
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	4.12	-359 831 168	-269 777 801
3.5	Итого (сумма строк 3.1 и 3.2)		-359 831 168	-269 777 801
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-92 561 302	107 092 762
4.1	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	1 067 157	2 698 400 083
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	1 770 181 754	1 770 181 754
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	1 771 248 914	1 771 181 754

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Веляхин (Ф.И.О.) (подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко (Ф.И.О.) (подпись)



10 марта 2020 г.

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ПАО Сбербанк
за 2019 год

Содержание	
1.	Общая информация 4
2.	Банковская Группа ПАО Сбербанк 4
3.	Краткая характеристика деятельности Банка 6
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка 6
3.2.	Основные показатели деятельности 6
3.3.	Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2019 году 7
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 9
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты 9
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 9
4.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 11
4.4.	Чистые вложения в ценные бумаги 19
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 25
4.6.	Прочие активы 27
4.7.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости 28
4.8.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 29
4.9.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 29
4.10.	Прочие обязательства 30
4.11.	Уставный капитал 30
4.12.	Прибыль на акцию и дивиденды 31
4.13.	Информация об условных обязательствах 32
4.14.	Информация об операциях аренды 32
5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах 33
5.1.	Процентные доходы по видам активов 33
5.2.	Процентные расходы по видам привлеченных средств 34
5.3.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты 34
5.4.	Комиссионные доходы и расходы 34
5.5.	Операционные расходы 35
5.6.	Расходы по налогам 35
6.	Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале 36
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 37
8.	Информация по сегментам деятельности Банка 38
9.	Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления 43
9.1.	Интегрированное управление рисками Группы 43
9.2.	Кредитный риск 44
9.3.	Рыночный риск 54
9.4.	Активы и обязательства в разрезе валют 57
9.5.	Риск ликвидности 59
9.6.	Комплаенс-риск 63
9.7.	Операционный риск 64
10.	Информация об Управлении капиталом 65
11.	Производные финансовые инструменты 67
12.	Раскрытия по справедливой стоимости 69
13.	Информация об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности 74
14.	Взаимозачет финансовых инструментов 75
15.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами 76
16.	Информация о системе оплаты труда 78
16.1.	Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу 78
16.2.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам 78
17.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка 79
17.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 79
17.2.	Базы оценки и иные положения учетной политики, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 81
17.3.	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода 89
17.4.	Изменения в Учетной политике 92
17.5.	Существенные ошибки в годовой отчетности 95
18.	Сведения о событиях после отчетной даты 96

- Настоящая пояснительная информация:
- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ПАО Сбербанк² за 2019 год, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³ (далее – РФ);
 - обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ПАО Сбербанк, не представленной в составе форм годовой отчетности;
 - базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵, и не включает данные консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк⁶, если не указано иное;
 - учитывает события после отчетной даты;
 - представлена в миллиардах российских рублей, если не указано иное;
 - включает сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018⁷ годы.

- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Сбербанка включает:
- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год⁸;
 - отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Сбербанка.

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка и банковской группы ПАО Сбербанк размещается в сети Интернет на официальном сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в сроки, установленные Указанием Банка России от 07.08.2017 №4481-У.

¹ Далее – годовая отчетность
² Далее по тексту – Сбербанк, Банк
³ Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»
⁴ Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У)
⁵ Далее – РПБУ
⁶ Далее – Группа, Группа Сбербанка
⁷ Данные за 2018 год представлены в Пояснительной информации без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) и МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее - МСФО 15), если не указано иное
⁸ Информация в бухгалтерском балансе и расшифровках к нему в данной Пояснительной информации представлена по состоянию на 1 января 2020 года, сравнительные данные – по состоянию на 1 января 2019 года (без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15)

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО Сбербанк.

Юридический адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19.

2. Банковская Группа ПАО Сбербанк

Число участников банковской Группы за 2019 год увеличилось на 13 участников и по состоянию на 1 января 2020 года составило 302 общества⁹.

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Число участников банковской Группы, в т.ч.	302	289
прямое влияние	45	45
косвенное влияние	253	242
косвенное влияние и одновременно прямое участие	4	2

Банк является головной кредитной организацией банковской Группы, состоящей, помимо него, из следующих участников, оказывающих существенное влияние на финансовые показатели Группы⁹:

Наименование общества	Доля контроля Группы, %
<i>Прямое влияние Банка</i>	
1 Акционерное общество «Сбербанк Лизинг»	100.0000
2 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Капитал»	100.0000
3 Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России»	99.9978
4 Акционерное Общество «Сбербанк»	100.0000
5 Общество с ограниченной ответственностью «Сбербанк Инвестиции»	100.0000
6 Закрытое акционерное общество «Сбербанк - Автоматизированная система торгов»	100.0000
7 Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (группа компаний)*	98.4267
8 Общество с ограниченной ответственностью «СБ КИБ Холдинг»	100.0000
9 Sberbank Europe AG (группа компаний)*	100.0000
10 Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания Сбербанка»	100.0000
11 «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью	79.2000
12 Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	100.0000
13 Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	100.0000
14 Общество с ограниченной ответственностью «Перспективные инвестиции»	100.0000
15 Общество с ограниченной ответственностью «Аукцион»	100.0000
16 Общество с ограниченной ответственностью «Барус»	100.0000
<i>Косвенное влияние Банка</i>	
1 Общество с ограниченной ответственностью «СБ Финанс Холдинг»	100.0000
2 SBGB CYPRUS LIMITED	100.0000
3 Акционерное общество «Сбербанк КИБ»	100.0000
4 Sberbank Switzerland AG	99.8236

* Компании, представляющие отчетность по субгруппам (субгруппы насчитывают в совокупности 19 компаний, включая головные компании).

⁹ По данным формы отчетности 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов»

Остальные 265 обществ оказывают незначительное влияние на финансовые показатели Банка, либо не указаны в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Через сеть дочерних банков и финансовых компаний Банк присутствует на рынках других стран:

- дочерние банки: в Республике Казахстан, Украине, Республике Беларусь, Швейцарии, Австрии (с сетью банков в Чехии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговине и филиалом в Германии);
- финансовые компании: в Республике Казахстан, Республике Беларусь, Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великобритании, на Кипре и в других странах.

Дочерние банки оказывают в регионах своего присутствия широкий спектр банковских услуг розничным и корпоративным клиентам, осуществляют операции на финансовых рынках. Все операции проводятся в соответствии с полученными лицензиями национальных регуляторов. Финансовые компании оказывают услуги в соответствии со своей специализацией.

В Индии Банк представлен филиалом ПАО Сбербанк в Нью-Дели.

Кроме того, Банк осуществляет ряд функций через два зарубежных представительства, расположенных в Германии и Китае. Данные представительства непосредственно не осуществляют банковские операции, но способствуют продвижению бизнеса Банка и его клиентов в регионах присутствия.

Детальная информация о Группе ПАО Сбербанк, о крупных участниках Группы, о составе её участников, включенных в периметр консолидации по РПБУ и по МСФО¹⁰, об основных показателях деятельности Группы, отражена в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, раскрываемой на сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В мае 2018 года ПАО Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC («Emirates NBD») заключили обязывающее соглашение о продаже 99,85% акций DenizBank A.S. за 14,6 миллиарда турецких лир с расчетами по сделке по механизму «locked box». Цена была основана на консолидированных собственных средствах DenizBank на 31 октября 2017 года. В дополнение Emirates NBD должен был выплатить проценты на покупную цену за период с 31 октября 2017 и по дату закрытия сделки. Расчеты по сделке должны были быть произведены в долларах США, и договор включал элемент хеджирования, предусматривающий определение курса конверсии TRY/US Dollar внутри узкого диапазона. Как часть сделки Emirates NBD приобретает у Сбербанка по номинальной стоимости права требования по субординированным кредитам DenizBank, ранее предоставленным Сбербанком. В апреле 2019 года ПАО Сбербанк и Emirates NBD подписали соглашение с обновленными условиями, в соответствии с которым: (i) общая стоимость сделки составила 15,48 миллиарда турецких лир без дополнительной выплаты процентов на покупную цену, (ii) элемент хеджирования курса конверсии TRY/US Dollar был заменен на другой способ расчета курса конверсии и (iii) были пересмотрены некоторые другие права и обязательства сторон. В конце июля 2019 года сделка была завершена, и Банк признал выбытие Denizbank A.S. в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

¹⁰ Здесь и далее - МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года. Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

3.2. Основные показатели деятельности

Сбербанк завершил 2019 год со следующими экономическими показателями¹¹:

млрд руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Активы	27 584,1	26 899,9
Капитал ¹²	4 567,9	4 243,8

	за 2019 год	за 2018 год
Прибыль до налогообложения	1 097,6	1 002,3
Прибыль после налогообложения	856,2	782,2

Активы Банка в 2019 году увеличились на 684,2 млрд руб., в основном за счет роста объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и объема размещенных средств в Банке России.

Капитал по состоянию на 1 января 2020 года увеличился на 324,1 млрд руб. по сравнению с 1 января 2019 года.

Рост капитала за 2019 год обусловлен действием разнонаправленных факторов, основные из них:

- заработанная чистая прибыль за 2019 год;
- выплата дивидендов по итогам 2018 года;
- снижение размера вычета из капитала по вложениям в финансовые компании, в основном, из-за увеличения порога для вычета вложений вследствие роста базового капитала;
- положительный эффект от превышения резервов над ожидаемыми потерями в связи с применением подхода на основе внутренних рейтингов, регламентированного Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», к расчету кредитного риска, используемого в Банке с отчетности на 1 февраля 2018 года в соответствии с выданным Банком России разрешением;

¹¹ Здесь и далее в таблицах приведенные показатели могут отличаться от расчетных из-за округления данных

¹² Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П), на 1 января 2019 года капитал рассчитан без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15

- рост коэффициента списания субординированных кредитов, полученных в рамках государственной поддержки в соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы в Российской Федерации»;
- погашение субординированных облигаций в размере 1 млрд долларов США.

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами:

	на 1 января 2020 года		на 1 января 2019 года	
	Fitch Ratings	Moody's	Fitch Ratings	Moody's
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте				
Сбербанк	BBB	Baa3	BBB-	Ba2
Российская Федерация	BBB	Baa3	BBB-	Ba1
Рейтинг международных обязательств				
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB	Baa3	BBB-	Ba1
Еврооблигации РФ	BBB	Baa3	BBB-	Ba1

Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством на уровне AAA (RU) (прогноз по рейтингу Стабильный).

3.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка в 2019 году

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3%¹³ против 2,5%¹³ в 2018 году.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3%¹³ по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%¹³.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6%¹³ против 4,8%¹³ в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9%¹³ против роста на 8,5%¹³ в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8%¹³ после роста на 0,1%¹³ в 2018 году. Оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%¹³, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%¹³.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2019 году составила 3,0%¹³. Этот показатель вырос по сравнению с 1,7%¹³ в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2019 года по сравнению с четвертым кварталом 2018 года вырос на 4 процентных пункта и составил минус 13,0%¹³.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0%¹³ к концу декабря 2019 года против 4,3%¹³ в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25%¹⁴ с 7,75%¹⁴ в конце 2018 года.

Цены на нефть по итогам 2019 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила 64,3 доллара США за баррель против 69,8 доллара США за баррель в 2018 году. Средняя цена в четвертом квартале 2019 года выросла до 63,4 доллара США за баррель против 63,2 доллара США за баррель в первом квартале 2019 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2019 года укрепился (63,7 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2019 года (66,0 рублей за доллар США). Укрепление курса в основном объясняется притоком капитала в развивающиеся страны. По итогам 2019 года средний курс составил 64,7 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,615 миллиарда долларов США (113,5¹⁴ миллиарда долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,7¹⁴ миллиарда долларов США в сравнении с 63,0¹⁴ миллиардами долларов США в 2018 году. Основным каналом оттока стало уменьшение иностранных обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,8¹⁴ миллиарда долларов США до 481,5¹⁴ миллиардов долларов США.

¹³ По данным Росстата

¹⁴ По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2 037,0¹⁴ миллиарда рублей против 1 345,0¹⁴ миллиарда рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году оказывало влияние применение банковским сектором корректировок в соответствии с МСФО 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора под управлением Фонда консолидации банковского сектора. Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2%¹⁴ после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9%¹⁴ благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5%¹⁴ и 18,6%¹⁴ соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс МосБиржи - на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило рейтинг со спекулятивного до инвестиционного уровня Baa3 с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch повысило рейтинг с BBB- до BBB с прогнозом «стабильный».

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>млрд руб.</i>	<i>за 2019 год (на 1 января 2020 года)</i>	<i>за 2018 год (на 1 января 2019 года)</i>
Наличные денежные средства	661,6	688,9
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	1 159,6	865,1
- обязательные резервы	202,8	187,9
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	3,7	2,5
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	149,1	403,9
Денежные средства и их эквиваленты	1 771,2	1 772,4
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-	(2,2)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	1 771,2	1 770,2

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>млрд руб.</i>	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Итого
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	3,5	0,2	3,7
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	148,1	1,0	149,1
Итого остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иностранных банках	151,6	1,2	152,8

Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представляет также максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – резерв под ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Разделе 9.2.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Разделе 12. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Разделах 9.4 и 9.5. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Разделе 15.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов:

<i>млрд руб.</i>	<i>за 2019 год (на 1 января 2020 года)</i>	<i>за 2018 год (на 1 января 2019 года)</i>
Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	1 361,4	-
- юридических лиц	865,8	-
- кредитных организаций	495,6	-
Производные финансовые инструменты	134,8	163,2
Вложения в ценные бумаги	101,9	35,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 598,1	198,3

<i>млрд руб.</i>	<i>за 2019 год (на 1 января 2020 года)</i>		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	46,6		
Иностранных компаний	35,2	12.2022 - 04.2029	2.50 - 8.07
Российских организаций	11,4	04.2020 - 06.2048	0.90 - 9.40
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	25,9		
Иностранных кредитных организаций	6,6	06.2022 - 06.2023	7.75 - 8.11
Российских кредитных организаций	0,6	09.2020 - 10.2032	7.45 - 9.50
Других финансовых организаций	18,7	08.2020 - 11.2049	1.59 - 9.20
Российские государственные облигации	2,3		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,9	02.2024 - 03.2033	6.50 - 7.70
Еврооблигации РФ	0,4	03.2030	7.50
Еврооблигации иностранных государств	0,3	08.2022	8.65
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,1		

<i>млрд руб.</i>	<i>за 2018 год (на 1 января 2019 года)</i>		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	30,4		
Иностранных кредитных организаций	6,0	06.2022 – 06.2023	7.75 – 8.11
Российских кредитных организаций	3,3	06.2022 – 10.2032	7.45 – 9.35
Других финансовых организаций	21,1	05.2019 – 08.2037	2.95 – 13.50
Российские государственные облигации	2,7		
Еврооблигации РФ	1,7	01.2019	3.50
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,0	02.2024 – 01.2028	6.50 – 7.05
Корпоративные облигации	2,0		
Российских организаций	2,0	03.2021 – 05.2032	7.30 – 9.55
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,1		

Анализ ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

<i>млрд руб.</i>	<i>за 2019 год (на 1 января 2020 года)</i>	<i>уд. вес, %</i>
Коммерческое кредитование	168,7	19.5
Проектное финансирование	697,1	80.5
Ссудная задолженность юридических лиц, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	865,8	100.0

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ:

млрд руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	уд. вес, %	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	12 460,7	60.9	13 571,1	63.5
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	7 344,2	35.9	6 170,8	28.8
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	665,5	3.2	1 635,9	7.7
Валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	20 470,4	100.0	21 377,8	100.0
Резервы под ОКУ ¹⁶	(1 257,5)	6.1	(1 234,9)	5.7
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 212,9		20 142,9	

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

млрд руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	уд. вес, %	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес, %
Физические лица	7 344,2	37.1	6 170,8	31.3
Металлургия	1 602,5	8.1	1 696,9	8.6
Операции с недвижимым имуществом	1 549,6	7.8	1 573,4	8.0
Нефтегазовая промышленность	1 351,6	6.8	1 546,6	7.8
Услуги	1 080,3	5.5	967,7	4.9
Торговля	1 060,5	5.4	1 274,8	6.5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 020,6	5.2	995,1	5.0
Строительство	732,9	3.7	601,1	3.0
Телекоммуникации	730,5	3.7	827,1	4.2
Машиностроение	642,8	3.2	750,5	3.8
Государственные и муниципальные учреждения РФ	614,1	3.1	746,8	3.8
Энергетика	610,5	3.1	741,8	3.8
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	599,7	3.0	610,8	3.1
Химическая промышленность	164,4	0.8	594,8	3.0
Деревообрабатывающая промышленность	89,0	0.4	87,4	0.4
Прочее	611,7	3.1	556,2	2.8
Валовая балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц	19 805,0	100.0	19 741,9	100.0

¹⁶ Здесь и далее - резервы под ОКУ представляют собой резервы, созданные в соответствии с принципами учета по МСФО 9. По состоянию на 1 января 2019 года по данной строке отражены резервы на возможные потери, созданные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П) и Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П).

Анализ ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млрд руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	уд. вес, %	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес, %
Коммерческое кредитование ^{17 18}	11 403,7	91.5	10 455,8	77.1
Проектное финансирование ¹⁸	1 057,0	8.5	3 115,3	22.9
Валовая балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц	12 460,7	100.0	13 571,1	100.0

Анализ ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млрд руб.	за 2019 год ¹⁶ (на 1 января 2020 года)	уд. вес, %	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес, %
Жилищное кредитование ¹⁸	4 101,8	55.9	3 436,6	55.7
Потребительские и прочие ссуды ¹⁸	2 456,1	33.4	2 098,2	34.0
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	783,2	10.7	633,6	10.3
Автокредитование	3,1	0.0	2,4	0.0
Валовая балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц	7 344,2	100.0	6 170,8	100.0

Детальный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества, валютам и срокам до погашения представлен в Разделе 9 Пояснительной информации.

Информация о государственных субсидиях

Банк участвует в основных федеральных и региональных программах субсидирования кредитования. Условия данных программ раскрыты в соответствующих нормативно-правовых актах.

В порядке, предусмотренном данными программами, государственные учреждения осуществляют установленную компенсацию стоимости соответствующих банковских продуктов.

Анализ кредитного качества чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представленный в таблицах ниже, основан на шкале уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Банком. Описание системы классификации кредитного риска Банка, а также подход к оценке ожидаемых кредитных убытков применительно к чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, приводится в Разделе 9.2.

¹⁷ По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года в составе ссудной задолженности юридических лиц для целей коммерческого кредитования отражены требования по договорам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа

¹⁸ По состоянию на 1 января 2020 года в связи с переходом на МСФО 9 в РПБУ Банк уточнил сегментацию корпоративного и розничного кредитных портфелей

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 1 января 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>млрд руб.</i>					
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 903,9	0,2	-	-	1 904,1
Низкий кредитный риск	6 304,9	283,2	-	-	6 588,1
Средний кредитный риск	1 403,1	463,7	-	-	1 866,8
Высокий кредитный риск	-	70,0	-	-	70,0
Дефолтные активы	-	-	943,4	31,3	974,7
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	9 611,9	817,1	943,4	31,3	11 403,7
Резерв под ОКУ	(78,5)	(77,9)	(616,5)	(14,0)	(786,9)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	9 533,4	739,2	326,9	17,3	10 616,8

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
<i>млрд руб.</i>				
Проектное финансирование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	3,7	-	-	3,7
Низкий кредитный риск	460,3	24,0	-	484,3
Средний кредитный риск	375,9	33,7	-	409,6
Высокий кредитный риск	-	64,3	-	64,3
Дефолтные активы	-	-	95,1	95,1
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	839,9	122,0	95,1	1 057,0
Резерв под ОКУ	(22,5)	(18,5)	(48,5)	(89,5)
Итого проектное финансирование юридических лиц	817,4	103,5	46,6	967,5

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 1 января 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
<i>млрд руб.</i>				
Жилищное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	1 345,9	11,9	-	1 357,8
Низкий кредитный риск	2 437,6	104,8	-	2 542,4
Средний кредитный риск	53,8	61,4	-	115,2
Высокий кредитный риск	-	9,3	-	9,3
Дефолтные активы	-	-	77,1	77,1
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	3 837,3	187,4	77,1	4 101,8
Резерв под ОКУ	(24,3)	(11,8)	(42,3)	(78,4)
Итого жилищное кредитование физических лиц	3 813,0	175,6	34,8	4 023,4

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
<i>млрд руб.</i>				
Потребительские и прочие ссуды физических лиц				
Минимальный кредитный риск	53,1	-	-	53,1
Низкий кредитный риск	1 796,9	26,0	-	1 822,9
Средний кредитный риск	335,0	37,4	-	372,4
Высокий кредитный риск	3,1	31,8	-	34,9
Дефолтные активы	-	-	172,8	172,8
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физических лиц	2 188,1	95,2	172,8	2 456,1
Резерв под ОКУ	(29,0)	(14,0)	(132,7)	(175,7)
Итого потребительские и прочие ссуды физических лиц	2 159,1	81,2	40,1	2 280,4

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
<i>млрд руб.</i>				
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	87,2	-	-	87,2
Низкий кредитный риск	541,2	2,9	-	544,1
Средний кредитный риск	22,3	32,9	-	55,2
Высокий кредитный риск	-	14,2	-	14,2
Дефолтные активы	-	-	82,5	82,5
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	650,7	50,0	82,5	783,2
Резерв под ОКУ	(6,3)	(11,8)	(74,2)	(92,3)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	644,4	38,2	8,3	690,9

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
<i>млрд руб.</i>				
Автокредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	-	-	-	-
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	3,1	3,1
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	-	-	3,1	3,1
Резерв под ОКУ	-	-	(3,0)	(3,0)
Итого автокредитование физических лиц за вычетом резерва под ОКУ	-	-	0,1	0,1

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 1 января 2020 года:

<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков			
Минимальный кредитный риск	461,8	-	461,8
Низкий кредитный риск	173,5	-	173,5
Дефолтные активы	-	30,1	30,1
Валовая балансовая стоимость межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков	635,3	30,1	665,4
Резерв под ОКУ	(1,5)	(30,1)	(31,6)
Итого межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	633,8	-	633,8

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ОКУ¹⁹ и валовой балансовой стоимости¹⁹ по ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Резерв под ОКУ			Валовая балансовая стоимость				
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<i>млрд руб.</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Итого по кредитованию юридических лиц на 1 января 2019 года	120,5	187,6	7,4	660,9	1 014,5	18,2	13 277,3	13 277,3
Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:								
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	28,1	(40,0)	-	(9,6)	(31,9)	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(21,2)	62,2	-	(8,1)	(25,0)	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(12,6)	(107,9)	-	189,8	340,1	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ОКУ внутри одной стадии	7,9	31,4	6,1	140,3	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	64,4	98,5	0,6	56,8	143,1	14,5	7 338,6	7 338,6
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(73,1)	(89,3)	-	(202,7)	(228,8)	(1,9)	(7 932,9)	(7 932,9)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(6,3)	(4,1)	-	(0,9)	-	-	-	-
Прочие движения	(6,7)	(1,7)	(0,1)	(2,6)	(11,2)	0,5	(19,7)	(19,7)
Итого изменений, влияющих на расходы по резерву под ОКУ за отчетный период	(19,5)	(50,9)	6,6	163,0	186,3	13,1	(614,0)	(614,0)
Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ за отчетный период:								
Списания	-	-	-	(183,8)	-	-	(183,8)	(183,8)
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	-	21,5	21,5	-	21,5	21,5
Прочие движения	-	(40,3)	-	3,4	(40,3)	-	-	(40,3)
Итого изменений, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ за отчетный период	-	(40,3)	-	(158,9)	(40,3)	-	(202,6)	(202,6)
На 1 января 2020 года	101,0	96,4	14,0	665,0	1 038,5	31,3	12 460,7	12 460,7

¹⁹ Показатели оценочных резервов под ОКУ и валовой балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ОКУ¹⁹ и валовой балансовой стоимости¹⁹ по ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы		Приобретенные или выданные обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы		Приобретенные или выданные обесцененные активы
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	
млрд руб.										
Итого по жилищному кредитованию физических лиц										
На 1 января 2019 года	18,9	11,3	41,4	-	-	71,6	3 398,9	170,1	81,6	-
Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:										
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,6	(6,5)	(6,4)	-	-	(11,3)	123,6	(98,8)	(24,8)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1,5)	11,6	(2,3)	-	-	7,8	(130,8)	143,7	(12,9)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,2)	(3,7)	14,4	-	-	10,5	(24,2)	(22,1)	46,3	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ОКУ внутри одной стадии	0,5	0,1	2,9	-	-	3,5	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих изменений признания в течение периода и увеличение валовой балансовой стоимости	8,2	1,2	1,3	-	-	10,7	1 228,0	27,1	2,6	-
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3,2)	(1,8)	(10,0)	-	-	(15,0)	(758,2)	(32,6)	(16,7)	-
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	(0,4)	-	-	-	(0,4)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	5,4	0,5	(0,1)	-	-	5,8	438,4	17,3	(5,5)	-
Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение отчетного периода:										
Списания	-	-	(1,7)	-	-	(1,7)	-	-	(1,7)	-
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	2,7	-	-	2,7	-	-	2,7	-
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	1,0	-	-	1,0	-	-	1,0	-
На 1 января 2020 года	24,3	11,8	42,3	-	-	78,4	3 837,3	187,4	77,1	-

	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы		Приобретенные или выданные обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы		Приобретенные или выданные обесцененные активы
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	
млрд руб.										
Итого по прочим кредитам физических лиц										
На 1 января 2019 года	27,9	14,4	152,9	180,9	193,5	2 210,2	180,9	193,5	2 584,6	-
Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:										
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4,3	(17,3)	(6,6)	(19,6)	(19,6)	208,0	(194,5)	(13,5)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(5,9)	55,2	(1,5)	47,8	47,8	(269,1)	272,1	(3,0)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,8)	(30,5)	75,8	44,5	44,5	(20,1)	(92,9)	113,0	-	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(6,6)	(1,0)	23,8	16,2	16,2	-	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих изменений признания в течение периода и увеличение валовой балансовой стоимости	32,9	8,1	13,4	54,4	54,4	2 228,5	43,7	20,2	2 292,4	-
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(15,5)	(6,9)	(40,3)	(62,7)	(62,7)	(1 513,7)	(64,1)	(43,1)	(1 625,9)	-
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(1,0)	3,8	(0,2)	2,6	2,6	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	7,4	11,4	64,4	83,2	83,2	628,6	(35,7)	73,6	666,5	-
Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение отчетного периода:										
Списания	-	-	(18,8)	(18,8)	(18,8)	-	-	(18,8)	(18,8)	-
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	10,1	10,1	10,1	-	-	10,1	10,1	-
Прочие движения	-	-	1,3	1,3	1,3	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	-	-	(7,4)	(7,4)	(7,4)	-	-	(8,7)	(8,7)	-
На 1 января 2020 года	35,3	25,8	209,9	271,0	271,0	2 838,8	145,2	258,4	3 242,4	-

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже:

	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
млрд руб.		
Российские государственные облигации	1 597,8	-
Корпоративные облигации российских организаций	312,1	-
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	290,1	-
Облигации Банка России	249,2	-
Корпоративные облигации иностранных компаний	33,4	-
Облигации субъектов РФ	11,6	-
Акции	0,1	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 494,3	-
Российские государственные облигации	-	1 419,1
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	-	298,2
Корпоративные облигации российских организаций	-	223,3
Облигации Банка России	-	189,2
Акции	-	21,2
Облигации субъектов РФ	-	11,2
Операции прочего участия	-	0,5
Еврооблигации иностранных государств	-	0,3
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 163,0

			за 2019 год (на 1 января 2020 года)
млрд руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Российские государственные облигации	1 597,8		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 368,6	01.2020 - 03.2039	5.50 - 8.74
Еврооблигации РФ	229,2	04.2020 - 04.2042	2.88 - 12.75
Корпоративные облигации	345,5		
Российских организаций	312,1	02.2020 - 09.2049	2.20 - 12.10
Иностранных компаний	33,4	01.2020 - 09.2024	3.15 - 5.90
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	290,1		
Других финансовых организаций	256,1	01.2020 - 08.2037	3.80 - 9.35
Российских кредитных организаций	34,0	02.2020 - 03.2033	7.35 - 9.85
Облигации Банка России	249,2	01.2020 - 02.2020	6.25
Облигации субъектов РФ	11,6	06.2022 - 05.2025	6.00 - 7.70
Чистые вложения в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 494,2		

			за 2018 год (на 1 января 2019 года)
млрд руб.	Объем вложений	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Российские государственные облигации	1 419,1		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 198,3	01.2019 - 02.2036	2.01 – 8.80
Еврооблигации РФ	220,7	01.2019 - 06.2047	2.88 - 12.75
Корпоративные облигации	223,4		
Российских организаций, в т.ч.	223,4	04.2019 - 09.2049	6.75 - 12.10
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	298,2		
Других финансовых организаций	261,2	03.2019 – 08.2037	3.35 – 11.75
Российских кредитных организаций	37,0	03.2019 - 03.2033	7.35 – 10.00
Облигации Банка России	189,2	01.2019 – 03.2019	7.75
Облигации субъектов РФ	11,2	04.2019 - 05.2025	6.00 - 11.40
Еврооблигации иностранных государств	0,3	01.2019	-
Чистые вложения в долговые ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 141,3		

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января 2020 года, для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
млрд руб.		
Российские государственные облигации		
Минимальный кредитный риск	1 516,5	1 516,5
Итого по амортизированной стоимости	1 516,5	1 516,5
Резерв под кредитные убытки	(2,2)	(2,2)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	83,5	83,5
Итого по справедливой стоимости	1 597,8	1 597,8
Корпоративные облигации российских организаций		
Минимальный кредитный риск	178,1	178,1
Низкий кредитный риск	117,7	117,7
Средний кредитный риск	0,2	0,2
Итого по амортизированной стоимости	296	296
Резерв под кредитные убытки	(1,2)	(1,2)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	17,3	17,3
Итого по справедливой стоимости	312,1	312,1
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций		
Минимальный кредитный риск	237	237
Низкий кредитный риск	42,1	42,1
Итого по амортизированной стоимости	279,1	279,1
Резерв под кредитные убытки	(0,6)	(0,6)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	11,6	11,6
Итого по справедливой стоимости	290,1	290,1
Облигации Банка России		
Минимальный кредитный риск	249,2	249,2
Итого по амортизированной стоимости	249,2	249,2
Итого по справедливой стоимости	249,2	249,2
Корпоративные облигации иностранных компаний		
Минимальный кредитный риск	31,6	31,6
Низкий кредитный риск	1,8	1,8
Итого по амортизированной стоимости	33,4	33,4
Итого по справедливой стоимости	33,4	33,4
Облигации субъектов РФ		
Минимальный кредитный риск	11,6	11,6
Итого по амортизированной стоимости	11,6	11,6
Итого по справедливой стоимости	11,6	11,6
Итого по амортизированной стоимости	2 385,8	2 385,8
Резерв под ОКУ	(4,0)	(4,0)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	112,4	112,4
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	2 494,2	2 494,2

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ОКУ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

млрд руб.	Резерв под ОКУ		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
на 1 января 2019 года	6,9	0,8	7,7
Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение года:			
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:			
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,4	(0,8)	(0,4)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,1)	0,1	—
Чистые расходы от создания / (восстановления) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(2,7)	(0,1)	(2,8)
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	3,1	—	3,1
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3,5)	—	(3,5)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за год	(2,8)	(0,8)	(3,6)
на 1 января 2020 года	4,0	—	4,0

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (2018: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже:

млрд руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Корпоративные облигации российских организаций	350,2	-
Резерв под ОКУ	(3,3)	-
Облигации субъектов РФ	166,7	-
Резерв под ОКУ	(1,1)	-
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	107,6	-
Резерв под ОКУ	(0,6)	-
Корпоративные облигации иностранных компаний	69,5	-
Резерв под ОКУ	(0,6)	-
Российские государственные облигации	17,3	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	705,7	-
Корпоративные облигации	-	510,7
Резерв на возможные потери	-	(2,0)
Облигации субъектов РФ	-	150,9
Российские государственные облигации	-	23,9
Еврооблигации иностранных государств	-	13,0
Резерв на возможные потери	-	(0,8)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	695,7

млрд руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 года)		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	415,8		
Российских организаций	350,2	02.2020 - 04.2037	2.10 - 13.10
Резерв под ОКУ	(3,3)		
Иностранных компаний	69,5	08.2021 - 09.2024	3.15 - 7.75
Резерв под ОКУ	(0,6)		
Облигации субъектов РФ	166,7	04.2020 - 12.2027	6.55 - 12.25
Резерв под ОКУ	(1,1)		
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	107,6	06.2020 - 10.2024	3.38 - 8.98
Резерв под ОКУ	(0,6)		
Российские государственные облигации	17,3		
Еврооблигации РФ	17,3	06.2028	12.75
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	705,7		

млрд руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	508,7		
Российских организаций	413,4	02.2019 - 12.2046	2.10 - 13.10
Резерв на возможные потери	(2,0)		
Иностранных компаний	97,2	04.2020 - 09.2024	3.80 - 9.25
Облигации субъектов РФ	150,9	10.2019 - 12.2027	7.45 - 12.65
Российские государственные облигации	23,9		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4,0	01.2019 - 03.2021	6.50 - 8.00
Еврооблигации РФ	20,0	06.2028	12.75
Еврооблигации иностранных государств	13,0	01.2019 - 12.2019	4.51
Резерв на возможные потери	(0,8)		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	695,7		

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 1 января 2020 года:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
млрд руб.				
Корпоративные облигации российских организаций				
Минимальный кредитный риск	78,1	-	-	78,1
Низкий кредитный риск	244,8	1,5	-	246,3
Средний кредитный риск	24,9	-	-	24,9
Дефолтные активы	-	-	0,9	0,9
Валовая балансовая стоимость	347,8	1,5	0,9	350,2
Резерв под ОКУ	(1,8)	(0,6)	(0,9)	(3,3)
Балансовая стоимость	346,0	0,9	-	346,9
Облигации субъектов РФ				
Минимальный кредитный риск	39,9	-	-	39,9
Низкий кредитный риск	126,8	-	-	126,8
Валовая балансовая стоимость	166,7	-	-	166,7
Резерв под ОКУ	(1,1)	-	-	(1,1)
Балансовая стоимость	165,6	-	-	165,6
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций				
Минимальный кредитный риск	36,7	-	-	36,7
Низкий кредитный риск	70,9	-	-	70,9
Валовая балансовая стоимость	107,6	-	-	107,6
Резерв под ОКУ	(0,6)	-	-	(0,6)
Балансовая стоимость	107,0	-	-	107,0
Корпоративные облигации иностранных компаний				
Минимальный кредитный риск	0,8	-	-	0,8
Низкий кредитный риск	68,7	-	-	68,7
Валовая балансовая стоимость	69,5	-	-	69,5
Резерв под ОКУ	(0,6)	-	-	(0,6)
Балансовая стоимость	68,9	-	-	68,9
Еврооблигации Российской Федерации				
Минимальный кредитный риск	17,3	-	-	17,3
Валовая балансовая стоимость	17,3	-	-	17,3
Балансовая стоимость	17,3	-	-	17,3
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	708,9	1,5	0,9	711,3
Резерв под ОКУ	(4,1)	(0,6)	(0,9)	(5,6)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	704,8	0,9	-	705,7

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ОКУ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	Резерв под ОКУ		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы
<i>млрд руб.</i>			
на 1 января 2019 года	4,9	1,5	0,9
Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение отчетного периода:			
Переводы и изменение оценки резерва под ОКУ:			
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,3)	-	0,3
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ОКУ внутри одной стадии	(0,9)	-	(0,3)
Новые выдачи или покупки и влияния прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1,3	-	-
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(0,9)	(0,9)	-
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ОКУ, за отчетный период	(0,8)	(0,9)	-
на 1 января 2020 года	4,1	0,6	0,9

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	<i>за 2019 год</i> <i>(на 1 января 2020 года)</i>	<i>за 2018 год</i> <i>(на 1 января 2019 года)</i>
	<i>млрд руб.</i>	<i>млрд руб.</i>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	920,9	951,8
Резерв на возможные потери	(168,9)	(148,4)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва	752,0	803,4

		за 2019 год		за 2018 год	
		(на 1 января 2020 года)		(на 1 января 2019 года)	
		Объем вложений	Доля Банка в капитале, %	Объем вложений	Доля Банка в капитале, %
млрд руб.					
ООО «СБ КИБ Холдинг»	Российская Федерация	157,5	100,0	157,5	100,0
Резерв на возможные потери		(36,6)		(35,5)	
ООО «Барус»	Российская Федерация	152,7	100,0	-	-
ООО «Цифровые технологии»	Российская Федерация	130,3	100,0	49,8	100,0
Sberbank Europe AG	Австрийская Республика	117,1	100,0	117,1	100,0
ООО «Перспективные инвестиции»	Российская Федерация	90,9	100,0	90,9	100,0
Резерв на возможные потери		(44,5)		(44,5)	
АО «Сбербанк»	Украина	71,6	100,0	63,5	100,0
Резерв на возможные потери		(71,6)		(63,5)	
ООО «Сбербанк Капитал»	Российская Федерация	58,7	100,0	57,5	100,0
Резерв на возможные потери		(11,7)		(0,6)	
ООО «Аукцион»	Российская Федерация	52,0	100,0	188,6	100,0
ДБ АО «Сбербанк России»	Республика Казахстан	13,9	100,0	13,9	100,0
ООО «Сбербанк Инвестиции»	Российская Федерация	12,4	100,0	12,3	100,0
«Сетелем Банк» ООО	Российская Федерация	11,7	79,2	11,7	79,2
ОАО «БПС-Сбербанк»	Республика Беларусь	10,5	98,4	10,5	98,4
Denizbank Anonim Sirketi	Турецкая Республика	-	-	148,0	99,9
Прочие дочерние организации		23,2	-	22,2	-
Резерв на возможные потери		(4,5)		(4,2)	
Итого дочерние организации		733,7		795,2	
Итого зависимые организации		18,2		8,1	
Итого совместно контролируемые организации		0,1		0,1	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации за вычетом резерва		752,0		803,4	

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Офисная недвижи- мость ²⁰	Прочие здания	Офисное и компью- терное оборудование	Автомобили и другое	Мате- риальные запасы	Немате- риальные активы	Кап. влож-я в приобрет ение НМА	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Итого
млрд руб.									
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2019 года	228,7	4,9	305,6	47,5	4,2	88,1	41,4	46,7	767,1
Накопленная амортизация	(12,7)	-	(195,7)	(18,6)	-	(40,1)	-	-	(267,1)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	216,0	4,9	109,9	28,9	4,2	48,0	41,4	46,7	500,0
Приобретения	-	-	-	-	18,6	-	39,0	68,1	125,7
Переводы	7,8	3,9	52,7	5,0	(2,9)	32,3	(32,3)	(66,5)	-
Переводы в активы, предназначенные для продажи, по первоначальной стоимости	(0,7)	-	-	-	-	-	-	-	(0,7)
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	(18,3)	(3,2)	(26,8)	(3,1)	(13,9)	(10,2)	-	(1,2)	(76,7)
Обесценение основных средств, признанное в отчете о финансовых результатах	(7,7)	(0,1)	-	-	-	-	(1,0)	-	(8,8)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе	(5,8)	-	-	-	-	-	-	-	(5,8)
Корректировка первоначальной стоимости в результате переоценки	(13,9)	-	-	-	-	-	-	-	(13,9)
Выбытия накопленной амортизации	0,7	-	25,8	2,6	-	9,7	-	-	38,8
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	13,9	-	-	-	-	-	-	-	13,9
Амортизационные отчисления	(5,2)	-	(42,8)	(4,9)	-	(18,4)	-	-	(71,3)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	186,8	5,5	118,8	28,5	6,0	61,4	47,1	47,1	501,2
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2020 года	190,1	5,5	331,5	49,4	6,0	110,2	47,1	47,1	786,9
Накопленная амортизация	(3,3)	-	(212,7)	(20,9)	-	(48,8)	-	-	(285,7)

²⁰ В составе категории «Офисная недвижимость» отражены офисные здания, сооружения и передвижные здания

	Офисная недвижи- мость	Прочие здания	Офисное и компью- терное оборудование	Автомобили и другое	Мате- риальные запасы	Немате- риальные активы	Кап. влож-я в приобрет ение НМА	Незавершенное строительство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Итого
млрд руб.									
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2018 года	244,1	1,8	273,8	43,3	11,1	79,5	23,4	50,2	727,1
Накопленная амортизация	(7,8)	-	(193,3)	(15,5)	-	(27,0)	-	-	(243,5)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	236,3	1,8	80,5	27,8	11,1	52,5	23,4	50,2	483,6
Приобретения	0,1	-	-	-	18,7	-	39,4	86,3	144,6
Переводы	9,1	3,6	67,5	5,8	-	17,2	(17,2)	(86,0)	-
Переводы в активы, предназначенные для продажи, по первоначальной стоимости	(4,4)	-	-	-	-	-	-	-	(4,4)
Выбытия - по первоначальной или переоц. стоимости	(16,0)	(0,2)	(35,7)	(1,6)	(25,6)	(2,5)	(1,7)	(3,8)	(87,1)
Обесценение основных средств, признанное в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	(6,1)	(2,5)	-	(8,6)
Переоценка стоимости	(4,1)	(0,3)	-	-	-	-	-	-	(4,4)
Выбытия накопленной амортизации	0,7	-	33,2	1,3	-	2,4	-	-	37,6
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	(0,1)	-	(0,5)	-	-	-	-	-	(0,6)
Амортизационные отчисления	(5,5)	-	(35,0)	(4,4)	-	(15,6)	-	-	(60,5)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	216,0	4,9	109,9	28,9	4,2	48,0	41,4	46,7	500,0
Первоначальная или переоц. стоимость на 1 января 2019 года	228,7	4,9	305,6	47,5	4,2	88,1	41,4	46,7	767,2
Накопленная амортизация	(12,7)	-	(195,7)	(18,6)	-	(40,1)	-	-	(267,1)

Оценка справедливой стоимости объектов основных средств, относящихся к категории «офисная недвижимость» (за исключением сооружений и передвижных зданий) была произведена по состоянию на 1 января 2020 года. Оценка была выполнена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки стоимости объекты были классифицированы на специализированные и неспециализированные. Основным при оценке стоимости специализированных объектов являлся затратный подход, при оценке стоимости неспециализированных объектов сравнительный подход. Оценщиком выступила компания «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги». В случае если бы офисная недвижимость была отражена по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и обесценения, его балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года составила бы 147,6 млрд руб. (на 1 января 2019 года – 143,4 млрд руб.).

Оценка справедливой стоимости и предполагаемых затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда и проверка на обесценение имущества, принадлежащего Банку, были произведены в декабре 2019 года. Указанные оценка и проверка были выполнены на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. В целях оценки стоимости объекты были классифицированы на машины, оборудование, а также специализированные и неспециализированные объекты недвижимости. Основным при оценке стоимости специализированных объектов являлся затратный подход, при оценке стоимости неспециализированных объектов – сравнительный подход. Оценщиком выступила компания «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги».

Информация об учетной политике по переоценке офисной недвижимости представлена в Разделе 17.3.

4.6. Прочие активы

	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
млрд руб.		
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам по ссудам ²¹	-	143,0
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	132,9	109,0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	96,8	90,0
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	26,0	25,5
Требования по начисленным комиссиям	12,3	8,4
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	7,6	7,6
Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков	5,9	14,1
Обеспечительные платежи	0,6	1,1
Прочее	4,2	16,6
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов под ОКУ	286,3	415,3
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	19,2	18,0
Предоплата по прочим налогам	7,1	1,1
Суммы ущерба, причиненного Банку	5,4	5,3
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2,2	1,7
Драгоценные металлы	2,0	2,6
Расходы будущих периодов	-	0,4
Прочее	11,8	20,9
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов	47,7	50,0
Резервы ²² по прочим активам ²³	(37,1)	(77,6)
Прочие активы	296,9	387,7

²¹ По состоянию на 1 января 2020 года величина требований по процентам по ссудам и ценным бумагам отражена в составе статей: «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)»

²² По состоянию на 1 января 2020 года резерв под обесценение требований по получению процентов по ссудам и ценным бумагам отражен в составе резерва под ОКУ по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости. По состоянию на 1 января 2019 года по данной строке в том числе отражены резервы на возможные потери по требованиям по получению процентов по ссудам и ценным бумагам

²³ По состоянию на 1 января 2020 года в составе статьи «резервы по прочим активам» отражены суммы резервов под ОКУ по финансовым активам и резервов под обесценение по нефинансовым активам

4.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
млрд руб.		
Полученные от банков кредиты и депозиты	196,7	482,2
Договоры прямого РЕПО с банками	92,2	422,3
Корреспондентские счета	59,6	85,4
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	348,5	989,9

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями²⁵

	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
млрд руб.		
Физические лица и индивидуальные предприниматели	13 731,6	12 911,2
срочные вклады	10 147,7	9 815,5
текущие счета/счета до востребования	3 583,9	3 095,7
Юридические лица	7 104,0	7 465,5
срочные депозиты	3 959,0	4 153,4
текущие счета/счета до востребования	2 804,0	2 636,9
международные займы	340,5	675,0
обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг	0,5	0,2
Прочие средства	3,0	113,4
средства физических лиц	3,0	105,8
средства юридических лиц	-	7,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 838,6	20 490,1

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице ниже:

	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	уд. вес %	за 2018 год (на 1 января 2019 года)	уд. вес %
млрд руб.				
Физические лица ²⁵	13 702,8	65.8	12 732,8	62.1
Нефтегазовая промышленность	1 918,9	9.2	2 100,6	10.3
Услуги	841,5	4.0	924,9	4.5
Государственные и муниципальные учреждения РФ	750,8	3.6	140,3	0.7
Строительство	602,7	2.9	582,5	2.8
Торговля	467,8	2.2	489,5	2.4
Машиностроение	433,8	2.1	500,8	2.4
Международные займы	340,5	1.6	675,0	3.3
Энергетика	289,4	1.4	334,7	1.6
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	221,1	1.1	241,7	1.2
Металлургия	206,5	1.0	248,5	1.2
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	175,3	0.8	201,7	1.0
Телекоммуникации	157,0	0.8	201,2	1.0
Химическая промышленность	65,2	0.3	93,5	0.5
Деревообрабатывающая промышленность	41,8	0.2	50,1	0.2
Прочее	623,5	3.0	972,3	4.8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 838,6	100.0	20 490,1	100.0

²⁴ По состоянию на 1 января 2020 года величина обязательств по уплате процентов отражена в составе статей: «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости»

²⁵ Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

Информация о международных займах представлена в таблице ниже:

Выпуск	Суборд	Дата выпуска	Дата погаш.	Валюта	Номин.	Контрактная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, млрд руб.	
					стоимость (млн ед. валюты)		на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Серия 7		16.06.2011	16.06.2021	USD	1 000	5.72	61,9	69,5
Серия 9 ⁱ		07.02.2012	07.02.2022	USD	1 500	6.13	92,9	104,2
Серия 12	суборд.	29.10.2012	29.10.2022	USD	2 000	5.13	123,8	138,9
Серия 16	суборд.	23.05.2013	23.05.2023	USD	1 000	5.25	61,9	69,5
Серия 11		28.06.2012	28.06.2019	USD	1 000	5.18	-	69,5
Серия 17 ⁱⁱ	суборд.	26.02.2014	26.02.2024	USD	1 000	5.50	-	69,5
Серия 18 ⁱⁱⁱ		06.03.2014	06.03.2019	USD	500	4.15	-	34,7
Серия 19 ⁱⁱⁱ		07.03.2014	07.03.2019	EUR	500	3.08	-	39,7
Серия 20		26.06.2014	15.11.2019	EUR	1 000	3.35	-	79,5
Итого							340,5	675,0

ⁱ С учетом дополнительного выпуска 30.07.2012 (750 млн долл. США)

ⁱⁱ С правом досрочного погашения в 2019 году

ⁱⁱⁱ В рамках непубличного размещения

4.8. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
млрд руб.		
Производные финансовые инструменты	132,5	133,9
Средства кредитных организаций	353,8	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	115,8	-
- средства физических лиц	106,4	-
- средства юридических лиц	9,4	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	602,1	133,9

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

млрд руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 года)		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка (номинальная), %
Векселя	82,7	до востр. - 06.2034	0.0 - 9.89
Сберегательные сертификаты	32,3	до востр. - 05.2021	0.0 - 18.0
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	552,7	01.2020 - 03.2032	0.01 - 12.27
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	667,8		

млрд руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка (номинальная), %
Сберегательные сертификаты	139,9	до востр. - 05.2021	0.0 - 18.0
Векселя	95,6	до востр. - 03.2025	0.0 - 9.89
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	302,8	04.2019 - 05.2027	0.01 - 12.27
Выпущенные долговые обязательства	538,3		

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктуризированные выпущенные долговые обязательства.

Соблюдение особых условий

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры по привлечению денежных средств посредством межбанковских кредитов. Данные сделки могут включать условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении определенных обстоятельств, таких как нарушение установленных операционных ограничений, либо прочих условий, указанных в договоре. По состоянию на 1 января 2020 года не нарушались условия существенных сделок Банка, которые могли бы привести к необходимости досрочно исполнять подобные обязательства.

4.10. Прочие обязательства

млрд руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов ²⁴	-	185,9
Начисленные расходы по оплате труда	44,8	38,2
Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов	23,9	20,9
Обязательства Банка по программам лояльности	12,3	0,4
Средства в расчетах	10,9	8,8
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4,6	7,1
Расчеты по выданным гарантиям	4,5	-
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	4,3	3,5
Расчеты с акционерами по дивидендам	3,4	1,8
Кредиторская задолженность	0,3	0,7
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	17,2
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	1,1
Прочее	16,5	13,0
Прочие финансовые обязательства	125,5	298,6

Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по операционным налогам	8,2	12,8
Расчеты по затратам некапитального характера	6,4	6,9
Расчеты по затратам капитального характера	1,3	0,1
Прочее	3,0	1,0
Прочие нефинансовые обязательства	18,9	20,8
Прочие обязательства	144,4	319,4

4.11. Уставный капитал

Ниже приведена структура уставного капитала Сбербанка на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года:

	Объявленные, размещенные и оплаченные акции	
	количество, тыс. шт.	номинальная стоимость, млрд руб.
Обыкновенные акции	21 586 948	64,8
Привилегированные акции	1 000 000	3,0
Итого	22 586 948	67,8

Структура уставного капитала Банка не менялась с июля 2007 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2019 года. По состоянию на 1 января 2020 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса (если иное не установлено федеральным законом). Все привилегированные акции обладают одинаковыми правами и полностью оплачены.

Порядок выплаты дивидендов по акциям определяется действующим законодательством. Решение (объявление) о выплате дивидендов, размере дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям составляет не ниже 15% от их номинальной стоимости. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 533,3% от номинала по итогам работы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (400,0% от номинала по итогам работы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года). Дивиденды по привилегированным акциям имеют приоритет при выплате перед дивидендами по обыкновенным акциям.

4.12. Прибыль на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	за 2019 год	за 2018 год
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, млрд руб.	856,2	782,2
Дивиденды по привилегированным акциям Банка, объявленные в указанном году, млрд руб.	16,0	12,0
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, млрд руб.	840,2	770,2
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, млрд шт.	21,6	21,6
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	38,92	35,68

24 мая 2019 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2018 год по обыкновенным и по привилегированным акциям Банка в размере 16,00 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2018 года составила 361,4 млрд руб. 8 июня 2018 года годовое Общее собрание акционеров утвердило рекомендации Наблюдательного совета по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2017 год по обыкновенным и по привилегированным акциям Банка в размере 12,00 рублей на одну акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2017 года составила 271,0 млрд руб.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы в 2019 году будет рассмотрен на заседании Наблюдательного совета Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы для утверждения общая сумма прибыли, направляемая на выплату дивидендов, а также дивиденды, приходящиеся на 1 акцию каждой категории. Об этом будет сообщено в соответствии с российским законодательством в сети интернет на сайте Сбербанка по адресу www.sberbank.com.

Информация о выплаченных дивидендах:

млрд руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	1,6	0,3
Начисление дивидендов за 2018 год	345,4	16,0
Дивиденды, выплаченные в течение 2019 года	(344,0)	(15,8)
Дивиденды к выплате на 1 января 2020 года	3,0	0,5

млрд руб.	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции
Дивиденды к выплате на 1 января 2018 года	0,5	0,1
Начисление дивидендов за 2017 год	259,0	12,0
Дивиденды, выплаченные в течение 2018 года	(257,9)	(11,9)
Дивиденды к выплате на 1 января 2019 года	1,6	0,3

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

4.13. Информация об условных обязательствах

Условные обязательства кредитного характера

млрд руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года) (неаудированные данные)
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	2 492,8	2 277,2
Гарантии (поручительства), предоставленные Банком	1 464,4	1 365,1
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 228,5	1 115,8
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	509,1	488,2
Аккредитивы	362,4	239,0
Рамбурсные обязательства	5,5	7,4
Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	6 062,7	5 492,7
Резерв под ОКУ ¹⁶	36,5	58,4
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва под ОКУ	6 026,2	5 434,3

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки по условным обязательствам кредитного характера включены в Стадию 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Разделе 9.2.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям/лимитам, аккредитивам и гарантиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

Движение резерва под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера представлено в Разделе 9.2.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной годовой отчетности.

В отношении исковых заявлений к Банку и одному из клиентов Банка по признанию недействительными заключенных сторонами сделок с производными финансовыми инструментами в первом квартале 2019 года суд первой инстанции вынес решение в пользу истца. В третьем квартале 2019 года арбитражный суд подтвердил решение суда первой инстанции, а в четвертом квартале 2019 года кассационный суд подтвердил судебные акты суда первой и апелляционных инстанций. Банком проведены расчеты по иску. Однако позиция Банка не изменилась, и Банк продолжит обжалование вынесенных судебных решений.

В рамках признания и приведения в исполнение на территории Украины решения международного коммерческого Арбитражного суда (г. Гаага, Королевство Нидерландов) по иску резидентов Украины к Российской Федерации (в лице Министерства юстиции Российской Федерации) Апелляционным судом г. Киева был наложен арест / ограничения на принадлежащие Банку акции АО «Сбербанк» (Украина), предусматривающие ограничения на операции с указанными акциями. Кроме того, Апелляционным судом г. Киева были наложены ограничения на отчуждение движимого и недвижимого имущества АО «Сбербанк» (Украина), а также на ликвидацию или реорганизацию АО «Сбербанк» (Украина). В январе 2019 года Верховный суд Украины удовлетворил апелляционную жалобу Банка и снял арест, наложенный на акции АО «Сбербанк» (Украина), принадлежащие Банку, и ограничения на отчуждение движимого и недвижимого имущества АО «Сбербанк» (Украина). Однако формально указанные ограничения в отношении акций не были сняты. В продолжение поданного Банком иска ограничения на акции были сняты Хозяйственным судом города Киева в соответствии с решением, вступившим в законную силу в декабре 2019 года.

4.14. Информация об операциях аренды

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Ниже представлена информация о заключенных договорах на аренду земли, зданий, сооружений и инженерно-технического оборудования:

млрд руб.	за 2019 год (на 1 января 2020 года)	за 2018 год (на 1 января 2019 года)
Менее 1 года	26,2	16,1
От 1 года до 5 лет	43,0	47,7
Более 5 лет	23,3	11,7
Итого	92,5	75,5

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы по видам активов

<i>млрд руб.</i>	<i>за 2019 год</i>	<i>за 2018 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	1 994,5	-
- Чистая ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 859,6	-
- Средства в кредитных организациях	82,2	-
- Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы	45,8	-
- Денежные средства	6,9	-
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	166,6	-
- Чистые вложения в финансовые активы	166,6	-
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	2 161,1	-
Прочие процентные доходы:		
- Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44,7	-
- Средства в кредитных организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,3	-
- Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,0	-
Итого прочих процентных доходов	84,0	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	1 800,1
Кредиты юридическим лицам	-	1 014,9
Кредиты физическим лицам	-	736,1
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	-	40,0
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	-	9,3
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	-	185,5
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	137,9
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	44,4
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	3,2
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	-	107,8
Кредиты банкам	-	96,6
Средства в Банке России	-	6,9
Корреспондентские счета НОСТРО	-	4,4
Процентные доходы	2 245,1	2 093,5

5.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>млрд руб.</i>	<i>за 2019 год</i>	<i>за 2018 год</i>
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
- Вклады физических лиц	453,6	-
- Средства клиентов (срочные депозиты юридических лиц)	274,4	-
- Выпущенные долговые ценные бумаги	37,4	-
- Средства клиентов (текущие/расчетные счета юридических лиц)	37,3	-
- Субординированные займы	32,4	-
- Средства клиентов (текущие счета/счета до востребования физических лиц)	26,8	-
- Средства кредитных организаций	19,6	-
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	881,5	-
Прочие процентные расходы		
- Средства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,1	-
Итого прочих процентных расходов	18,1	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	626,8
Срочные депозиты физических лиц	-	376,4
Срочные депозиты юридических лиц	-	156,5
Расчетные счета юридических лиц	-	36,2
Международные займы	-	30,9
Счета до востребования физических лиц	-	24,0
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	-	2,8
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	-	64,4
Субординированные займы Банка России	-	32,5
Срочные депозиты банков	-	25,6
Депозиты Банка России	-	5,1
Корреспондентские счета ЛОРО	-	1,3
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	36,1
Процентные расходы	899,6	727,3

5.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>млрд руб.</i>	<i>за 2019 год</i>	<i>за 2018 год</i>
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых расходов от курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16,5)	2,0
Чистые доходы/(расходы) от курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,9)	4,2
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(20,4)	6,2

5.4. Комиссионные доходы и расходы

<i>млрд руб.</i>	<i>за 2019 год</i>	<i>за 2018 год</i>
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	343,6	272,2
Расчетные операции	123,2	117,9
Агентские, страховые и прочие услуги	67,7	27,7
Банковские гарантии	14,9	16,1
Ведение счетов	13,4	14,1
Кассовые операции	12,6	13,5
Обслуживание по тарифным планам	12,3	10,9
Операции инкассации	11,6	14,5
Валютный контроль	7,1	7,3
Торговое финансирование и документарные операции	6,3	4,7
Обслуживание бюджетных средств	5,2	5,0
Операции с ценными бумагами	4,2	3,1
Аренда сейфов и банковских ячеек	1,8	1,9
Операции с иностранной валютой	1,0	1,5
Доход по договорам банковского обслуживания	1,0	0,4
Прочие	13,5	3,9
Комиссионные доходы	639,4	514,9

млрд руб.	за 2019 год	за 2018 год
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	98,9	74,4
Операции по программам лояльности ²⁶	25,0	-
Расчетные операции - расход	2,6	2,4
Инкассация	0,4	0,4
Прочие	6,2	4,6
Комиссионные расходы	133,1	81,8
Чистые комиссионные доходы	506,3	433,1

Все комиссионные доходы и расходы Банка не связаны с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.5. Операционные расходы

млрд руб.	за 2019 год	за 2018 год
Расходы на содержание персонала	400,9	359,9
Административно-хозяйственные расходы	137,9	134,1
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	83,9	71,9
Амортизация	71,3	60,5
Прочие операционные расходы	94,4	133,8
Операционные расходы	788,4	760,2

5.6. Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам по видам налогов, сборов и взносов:

млрд руб.	за 2019 год	за 2018 год
Налог на прибыль	209,2	191,2
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	178,2	130,0
Налог на прибыль в федеральный бюджет	31,4	23,2
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	22,8	18,3
Налог на прибыль, удержанный за рубежом у источника выплаты	1,5	2,1
Налог с дивидендов по акциям	0,2	0,2
Налог на контролируемые иностранные компании	0,0	0,4
Изменение отложенного налога на прибыль	(24,9)	17,0
НДС	27,5	23,8
Налог на имущество	4,3	4,6
Налог на землю	0,2	0,2
Прочие налоги и сборы	0,2	0,3
Расходы по налогам	241,4	220,1

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 1 января 2020 года, составляет 20% (1 января 2019 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

млрд руб.	за 2019 год	за 2018 год
Прибыль до налогообложения	1 097,6	1 002,3
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	219,5	200,5
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	(7,6)	(6,1)
Расходы на персонал, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2,3	1,6
Прочие невременные разницы	(5,0)	(4,8)
Расходы по налогу на прибыль за год	209,2	191,2

²⁶ В связи с переходом в РПБУ на принципы учета по МСФО 9 и МСФО 15 Банк уточнил состав и структуру комиссионных расходов за 2019 год

6. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

млн руб.	Остаток на 1 января 2018 года	Увеличение по справедливой стоимости	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Оценочные разрывы год ожидания кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2018 года	67 761	228 054	39 934	54 667	(18)	3 527	2 965 222	-	3 359 148
Изменения в составе собственных средств акционеров за 2018 год	-	-	-	-	-	-	-	-	(271 043)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	-	30
Восстановление неустраченных акционерами дивидендов в течение установленного срока	-	-	(2 720)	-	-	-	2 720	-	-
Амортизация или выбытие средств переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	782 182
Прибыль/(убыток) за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-	-	(70 020)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	-	-	(2 666)	(66 666)	(688)	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2019 года (исходящий остаток за 2018 год)	67 761	228 054	34 548	(11 999)	(706)	3 527	2 696 929	782 182	3 800 296
Остаток на 1 января 2019 года (входящий остаток на 01.01.2019)	67 761	228 054	34 548	(11 999)	(706)	3 527	3 479 111	-	3 800 296
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	(8 955)	-	-	7 665	8 123	6 833
Изменения в составе собственных средств акционеров за 2019 год	-	-	-	-	-	-	-	-	(361 391)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	-	128
Восстановление неустраченных акционерами дивидендов в течение установленного срока	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	(4 526)	-	-	-	4 526	-	-
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	-	856 245
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	-	-	(4 325)	110 880	(231)	-	(3 613)	-	102 711
Остаток на 1 января 2020 года	67 761	228 054	25 697	89 926	(937)	3 527	3 130 497	856 245	4 404 823

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В 2019 году приток денежных средств составил 1,1 млрд руб. (в 2018 году приток составил 259,5 млрд руб.). Основными статьями использования денежных средств в 2019 году стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были привлечение средств клиентов и полученные проценты.

Сбербанк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

В отчетном периоде Банк не осуществлял существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются необремененные активы, пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России, которые могут быть использованы, в том числе, для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат. Сведения об обремененных и необремененных активах раскрыты в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, раскрываемой на сайте Банка в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

8. Информация по сегментам деятельности Банка

Руководство Группы анализирует операционные результаты деятельности по сегментам на основании консолидированной сегментной отчетности Группы, представленной в консолидированной финансовой отчетности банковской Группы ПАО Сбербанк, подготовленной в соответствии с МСФО.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 11 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- Москва, включая:**
 - Центральный аппарат Группы,
 - Московский территориальный банк,
 - Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

 - Северо-Западный – Санкт-Петербург,
 - Центрально-Черноземный – Воронеж,
 - Среднерусский – Москва;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- Поволжье и Юг Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

 - Волго-Вятский – Нижний Новгород,
 - Поволжский – Самара,
 - Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:**

Территориальные банки:

 - Уральский – Екатеринбург,
 - Сибирский – Новосибирск,
 - Дальневосточный – Хабаровск,
 - Байкальский – Иркутск;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- Другие страны, включая:**
 - Прекращенная деятельность, осуществляемая в Турции,
 - Дочерние компании Группы, расположенные в Украине, Казахстане, Республике Беларусь,
 - Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
 - Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
 - Компании Группы Сбербанк КИБ, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в ряде других стран,
 - Отделение, расположенное в Индии,
 - Представительства в Германии и Китае.

Руководство Группы анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Сегментная отчетность и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются главным образом в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета, кроме сегментной отчетности дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Операции между сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Группы.

Контроль за деятельностью каждой дочерней компании осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2020 года:

		Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
<i>млрд руб.</i>	Москва					
Итого активов	14 774,2	4 493,9	3 893,0	4 442,8	1 988,9	29 592,8
Итого обязательств	10 887,9	5 199,1	4 016,1	4 076,0	1 194,0	25 373,1

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 1 января 2019 года:

		Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
<i>млрд руб.</i>	Москва					
Итого активов	15 451,3	4 036,6	3 329,3	3 741,3	4 418,3	30 976,8
Итого обязательств	11 529,3	4 978,1	3 763,9	3 705,6	3 423,3	27 400,2

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

<i>млрд руб.</i>	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
Итого по сегментам: активы и обязательства	29 592,8	25 373,1	30 976,8	27 400,2
Различие во взаимозачете финансовых активов и обязательств		90,9	90,9	51,9
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)		-	(3,0)	-
Корректировка оценочного резерва под ОКУ по долговым финансовым активам		138,5	-	57,8
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости		(3,0)	(2,8)	2,6
Учет кредитов по эффективной ставке		-	-	47,1
Списание малоценных активов		(10,8)	-	(10,0)
Корректировка прочих резервов		161,9	-	195,3
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств и активов в форме права пользования		72,1	61,4	5,7
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами		-	-	(0,2)
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(76,3)	(78,1)	(129,6)
Корректировки по программам лояльности		-	(13,9)	-
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании		(3,3)	-	(3,3)
Корректировка оценочного резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера		-	(1,6)	-
Корректировка резерва по судебным искам		-	2,6	-
Корректировка комиссионного дохода		4,6	(1,5)	16,3
Реклассификация ценных бумаг между портфелями		(1,4)	2,8	-
Учет секьюритизации ипотечных кредитов		-	-	2,4
Корректировка отложенного налога		(9,9)	39,8	(10,0)
Учет кредитов по справедливой стоимости		8,1	-	5,6
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости		-	-	(15,5)
Прочее		(5,3)	2,5	4,6
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	29 958,9	25 472,2	31 197,5	27 341,7

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за 2019 год:

	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
<i>млрд руб.</i>							
Процентные доходы	1 076,4	517,5	439,9	449,1	224,6	(89,1)	2 618,4
Процентные расходы	(565,9)	(198,4)	(146,3)	(141,0)	(120,3)	86,5	(1 085,4)
Межсегментные доходы / (расходы)	168,7	(53,9)	(58,0)	(56,8)	-	-	-
Чистый процентный доход	679,2	265,2	235,6	251,3	104,3	(2,6)	1 533,0
Чистый комиссионный доход	63,6	133,0	116,1	124,8	46,3	(25,8)	458,0
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	98,1	2,4	1,9	1,8	4,4	(4,7)	103,9
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	8,8	(7,0)	(0,3)	(9,9)	(3,6)	(6,0)	(18,0)
Убыток от продажи прекращенной деятельности	-	-	-	-	(85,5)	-	(85,5)
Чистый операционный доход до вычета резервов	849,7	393,6	353,3	368,0	65,9	(39,1)	1 991,4
Чистый расход от создания оценочного резерва под ОКУ по долговым финансовым активам	(84,1)	(34,4)	(24,4)	(32,4)	(34,9)	0,2	(210,0)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(257,1)	(150,8)	(140,9)	(148,7)	(78,7)	22,2	(754,0)
Прибыль (убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	508,5	208,4	188,0	186,9	(47,7)	(16,7)	1 027,4
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	65,2	14,6	23,1	15,3	27,0	-	145,2
Амортизационные отчисления по основным средствам, активам в форме права пользования и нематериальным активам	(52,2)	(7,1)	(8,2)	(7,2)	(9,8)	-	(84,5)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за 2018 год:

	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
<i>млрд руб.</i>							
Процентные доходы	1 069,8	388,3	355,6	392,5	323,9	(85,2)	2 444,9
Процентные расходы	(427,9)	(175,9)	(125,3)	(123,1)	(183,9)	83,5	(952,6)
Межсегментные доходы / (расходы)	141,2	(46,3)	(47,0)	(47,9)	-	-	-
Чистый процентный доход	783,1	166,1	183,3	221,5	140,0	(1,7)	1 492,3
Чистый комиссионный доход	62,5	139,8	123,1	129,6	52,1	(27,0)	480,1
Чистый торговый доход и результат переоценки по справедливой стоимости	(94,2)	1,0	1,1	1,3	(7,3)	(1,6)	(99,7)
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	44,6	(9,7)	(17,9)	(9,6)	(7,6)	17,8	17,6
Чистый операционный доход до вычета резервов	796,0	297,2	289,6	342,8	177,2	(12,5)	1 890,3
Чистый расход от создания оценочного резерва под ОКУ по долговым финансовым активам	(109,9)	(26,9)	(17,5)	(25,8)	(74,0)	-	(254,1)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(357,2)	(93,2)	(83,5)	(92,9)	(92,4)	8,0	(711,2)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	328,9	177,1	188,6	224,1	10,8	(4,5)	925,0
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	85,5	14,2	22,3	14,0	39,9	-	175,9
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(44,6)	(7,1)	(8,5)	(7,9)	(11,2)	-	(79,3)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за 2019 и за 2018 год:

<i>млрд руб.</i>	за 2019 год	за 2018 год
Итого по отчетным сегментам	1 027,4	925,0
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	2,9	0,2
Корректировка оценочного резерва под ОКУ и прочих резервов	32,4	124,7
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(1,2)	8,1
Списание малоценных активов	(0,8)	0,1
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств и активов в форме права пользования	4,6	4,6
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	-	0,9
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3,5)	1,5
Корректировки по программам лояльности	3,9	(0,5)
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	5,1	-
Корректировка оценочного резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(4,8)	(9,3)
Корректировка резерва по судебным искам	0,8	(2,3)
Корректировка комиссионного дохода	1,7	1,3
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	(0,7)	(1,7)
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	(2,3)	0,1
Корректировка отложенного налога	2,0	5,2
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	(12,1)
Учет кредитов по справедливой стоимости	(9,2)	6,0
Прочее	(1,4)	(4,4)
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	1 056,9	1 047,4

Расхождения, представленные выше, возникают как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике.

Корректировка оценочных резервов под ОКУ и прочих резервов возникает в связи с различиями между методикой, используемой для расчета оценочных резервов под ОКУ и прочих резервов по российским правилам бухгалтерского учета, преимущественно на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой расчета оценочных резервов под кредитные убытки и прочих резервов по МСФО.

За 2019 год, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 3 293,9 млрд руб. (за 2018 год: 2 994,7 млрд руб.); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 264,0 млрд руб. (за 2018 год: 382,3 млрд руб.). За 2019 год выручка от операций между сегментами составила 198,4 млрд руб. (за 2018 год: 170,6 млрд руб.).

В течение 2019 года и 2018 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

Движение денежных средств Группы в разрезе сегментов в целом соответствует распределению по сегментам активов, пассивов, доходов и расходов, представленному выше.

9. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления

Ввиду того, что Сбербанк является головной организацией банковской Группы, где управление рисками в значительной степени реализовано на уровне Группы в целом, используемые подходы к управлению рисками представлены по отношению к Группе.

9.1. Интегрированное управление рисками Группы

Группа осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, комплаенс-риском, риском ликвидности, страховым риском и другими видами рисков.

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации утвержденной Стратегии развития.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка и Группы, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком и Группой в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Группы;
- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка и Группы с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность Группы в целом и отдельных участников Группы, а также требований государственных органов стран присутствия участников Группы.

Управление рисками осуществляется на четырех уровнях:

- первый уровень управления (осуществляется Наблюдательным советом Банка) – утверждение стратегии управления рисками и капиталом Группы; установление аппетита к риску и целевых уровней риска Группы и Банка; контроль соблюдения лимитов аппетита к риску и достижения целевых уровней риска; оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- второй уровень управления (осуществляется Правлением Банка, Комитетом Банка по рискам Группы) – управление совокупным риском Группы; организация управления рисками и достаточностью капитала; назначение комитетов по управлению отдельными видами рисков и подразделений, обеспечивающих управление отдельными видами рисков;
- третий уровень управления (осуществляется комитетами Банка по управлению отдельными видами рисков) – управление отдельными видами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м и 2-м уровне управления;
- четвертый уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка и участников Группы) – управление отдельными видами рисков в Банке и участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м, 2-м и 3-м уровнях управления.

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных этапов:

- идентификация рисков и оценка их существенности – целью этапа является выявление всех рисков, влияющих на деятельность Группы;
- агрегированная оценка рисков и совокупного объема капитала – целью этапа является определение совокупной оценки капитала, требуемого на покрытие потерь в случае реализации рисков;
- установление аппетита к риску – целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Наблюдательным советом Банка предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Группа, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску Группы;

- планирование уровня подверженности рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Группы;
- управление совокупным уровнем рисков – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости актива или увеличением обязательств в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества (миграцией) контрагента / эмитента / третьего лица по следующим инструментам (в т.ч. полученным в качестве обеспечения):

- по финансовому инструменту по сделке с контрагентом;
- по ценной бумаге эмитента;
- по производному финансовому инструменту, привязанному к кредитному событию по третьему лицу.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ, по категориям качества по состоянию на 1 января 2020 года²⁷:

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до валовой балансовой стоимости)
млрд руб.	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов	8 413,1	10 863,8	1 143,0	623,1	635,4	21 678,4
Ссудная задолженность кредитных организаций всего, в т.ч. оцениваемые:	1 096,5	14,2	8,3	-	27,5	1 146,5
- по амортизированной стоимости	610,9	9,3	8,3	-	27,5	656,0
- по справедливой стоимости	485,6	4,9	-	-	-	490,5
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч. оцениваемые:	7 236,9	4 353,5	736,1	600,2	361,1	13 287,8
- по амортизированной стоимости	6 786,4	4 070,2	576,2	567,0	352,3	12 352,1
- по справедливой стоимости	450,5	283,3	159,9	33,2	8,8	935,7
Ссудная задолженность физических лиц	79,7	6 496,1	398,6	22,9	246,8	7 244,1
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов	2 795,9	89,1	-	-	0,9	2 885,9
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 147,4	4,7	-	-	-	2 152,1
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	648,5	84,4	-	-	0,9	733,8
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов	1 032,4	126,4	273,1	47,7	212,4	1 692,0
Прочие требования к кредитным организациям	590,0	-	0,1	-	75,2	665,3
Прочие требования к юридическим лицам, в т.ч.:	442,1	89,0	259,6	46,5	64,8	902,0
Прочие требования к физическим лицам	0,3	37,4	13,4	1,2	72,4	124,7
Непрофильные активы	-	0,8	8,3	2,3	-	11,4
Активы, по которым формируется резерв	12 241,4	11 080,1	1 424,4	673,1	848,7	26 267,7

²⁷ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Форма 0409115 формируется для пруденциальных целей в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П

	Категории качества					Итого (без учета корректировок до резерва под ОКУ)	Корректировка до резерва под ОКУ	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы								
Резервы по ссудной задолженности	-	158,7	181,5	339,4	591,1	1 270,7	(130,0)	1 140,7
Кредитных организаций всего, в т.ч. оцениваемые:	-	0,1	2,2	-	27,5	29,8	(1,6)	28,2
- по амортизированной стоимости	-	0,1	2,2	-	27,5	29,8	(1,6)	28,2
- по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц всего, в т.ч. оцениваемые:	-	94,2	156,1	331,5	329,0	910,8	(106,3)	804,5
- по амортизированной стоимости	-	85,5	112,0	318,3	321,2	837,0	(32,5)	804,5
- по справедливой стоимости	-	8,7	44,1	13,2	7,8	73,8	(73,8)	-
Физических лиц	-	64,4	23,2	7,9	234,6	330,1	(22,1)	308,0
Резервы по вложениям в ценные бумаги	-	1,7	-	-	0,9	2,6	7,0	9,6
Вложения в ценные бумаги:								
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0,1	-	-	-	0,1	3,9	4,0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,6	-	-	0,9	2,5	3,1	5,6
Прочие резервы	-	13,2	89,9	29,9	223,1	356,1	(27,6)	328,5
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	75,2	75,2	-	75,2
Прочие требования к юридическим лицам, в т.ч.:	-	12,7	89,1	29,3	76,4	207,5	(19,1)	188,4
- резерв - оценочное обязательство некредитного характера	-	-	-	-	11,7	11,7	-	11,7
Прочие требования к физическим лицам	-	0,5	0,8	0,6	71,5	73,4	(8,5)	64,9
Непрофильные активы	-	0,1	4,0	1,7	-	5,8	-	5,8
Резервы	-	173,7	275,4	371,0	815,1	1 635,2	(150,6)	1 484,6

Оценочное обязательство некредитного характера представлено обязательствами Банка по программе лояльности.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 года²⁷ :

млрд руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 987,3	10 076,1	1 107,8	480,1	726,9	21 378,2
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 570,1	7,5	17,4	-	40,9	1 635,9
Ссудная задолженность юридических лиц	7 346,3	4 547,3	734,6	457,4	485,9	13 571,6
Ссудная задолженность физических лиц	70,9	5 521,3	355,8	22,7	200,1	6 170,8
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	635,2	56,0	-	-	1,5	692,7
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0,1	-	-	-	-	0,2
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	635,0	56,0	-	-	1,5	692,5
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 737,8	115,8	269,2	11,9	128,6	2 263,3
Прочие требования к кредитным организациям	1 304,1	2,3	0,1	0,0	63,8	1 370,4
Прочие требования к юридическим лицам	433,3	81,6	256,4	10,6	33,8	815,7
Прочие требования к физическим лицам	0,3	32,0	12,7	1,3	30,9	77,2
Непрофильные активы	-	2,6	9,7	1,7	-	13,9
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	11 360,3	10 250,5	1 386,6	493,7	857,0	24 348,1

Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	0,5	149,4	195,9	223,8	665,3	1 234,9
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	3,8	-	40,9	44,7
Ссудная задолженность юридических лиц	0,5	93,9	172,0	216,6	433,5	916,5
Ссудная задолженность физических лиц	-	55,5	20,1	7,1	191,0	273,7
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	1,3	-	-	1,5	2,9
Прочие резервы на возможные потери	-	1,6	89,3	6,9	128,3	226,1
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	63,8	63,9
Прочие требования к юридическим лицам	-	1,2	88,6	6,3	34,0	130,0
Прочие требования к физическим лицам	-	0,4	0,7	0,6	30,5	32,2
Непрофильные активы	-	0,4	3,7	1,3	-	5,4
Резервы на возможные потери	0,5	152,7	289,0	232,0	795,2	1 469,3

Активы с просроченными сроками погашения²⁷:

на 1 января 2020 года										
млрд руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери		Корректировка до резерва под ОКУ	Итого резерв под ОКУ
	Сумма	Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн.	Фактич.		
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн				
Ссудная задолженность	21 678,4	749,4	132,7	57,4	54,5	504,8	1 420,5	1 270,7	(130,0)	1 140,7
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 473,9	668,6	126,9	36,5	46,5	458,7	1 232,4	1 082,7	(70,3)	1 012,4
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям)	193,1	11,6	0,4	-	7,0	4,2	62,9	62,9	(54,9)	8,0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	211,9	32,2	2,1	20,1	-	10,0	96,9	96,9	(1,1)	95,8
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	706,0	-	-	-	-	-	0,1	-	0,1	0,1
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	13,2	10,2	0,2	0,7	0,8	8,5	13,0	13,0	(3,2)	9,8
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	79,0	26,8	3,1	0,1	0,2	23,4	15,2	15,2	(0,6)	14,6
Ученные векселя	1,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	2 885,9	0,9	-	-	-	0,9	2,6	2,6	7,0	9,6
Прочие требования	1 692,0	137,1	6,7	4,2	11,9	114,3	356,1	356,1	(27,6)	328,5
Непрофильные активы	11,4	-	-	-	-	-	5,8	5,8	-	5,8

	на 1 января 2019 года							Резерв на возможные потери	
	в т.ч. с просроченными сроками погашения								
			в том числе по срокам просрочки						
млрд руб.	Сумма	Всего	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	Свыше 180 дн	Расчетн.	Фактич.	
Ссудная задолженность	21 378,2	661,8	118,2	46,2	32,1	465,3	1 396,0	1 234,9	
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 071,1	629,9	112,8	45,9	30,1	441,2	1 250,4	1 089,9	
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	68,4	11,2	-	-	-	11,2	23,0	23,0	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	283,8	10,3	5,4	-	0,1	4,8	97,9	97,9	
Требования по возврату ден. средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе, без признания получаемых ценных бумаг	859,3	-	-	-	-	-	0,8	0,3	
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	13,0	9,6	0,1	0,3	1,9	7,3	12,1	12,1	
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	81,0	0,7	-	-	-	0,7	11,7	11,7	
Учтенные векселя	1,6	-	-	-	-	-	-	-	
Ценные бумаги	692,7	0,9	-	-	-	0,9	2,9	2,9	
Прочие требования	2 263,3	60,2	4,2	5,5	2,5	48,1	226,3	226,1	
Непрофильные активы	13,9	-	-	-	-	-	5,4	5,4	

По состоянию на 1 января 2020 года Сбербанк не формировал резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» ввиду отсутствия ценных бумаг, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими ни одному из критериев пункта 1.2 вышеуказанного Указания Банка России.

Применение МСФО 9: кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и другое).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и прочее).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска. При этом исключением являются приобретенные или выданные обесцененные финансовые активы, которые в принципе не могут быть отнесены к первой стадии.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне продукта и контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне продукта и контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, среднегодовой курс рубля к доллару, среднегодовая цена на нефть марки Urals, рост реальных/номинальных заработных плат, рост реальных располагаемых денежных доходов населения, рост потребления домохозяйств и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Прогнозы, касающиеся этих экономических переменных, включают три сценария («базовый», «оптимистический» и «пессимистический» экономические сценарии), которые предоставляются экономистами Группы не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGД – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Описание процесса урегулирования проблемной задолженности. Банк осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Банке построены по принципу максимальной автоматизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях работы с проблемной задолженностью и позволяет применять единый подход к процессу взыскания.

В процессе урегулирования проблемной задолженности Банком используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное производство и прочее. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту, в том числе с использованием алгоритмов машинного обучения (ML-алгоритмы).

В Банке проводятся регулярные исследования текущего процесса взыскания на предмет соответствия рыночным тенденциям и лучшим международным практикам. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в процесс в целях повышения уровня сбора обесцененной задолженности, оптимизации процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (не применимо для задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В таблице ниже приводится информация о движении резервов в течение 2019 года:

	Остаток на 1 января 2019 года		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва		Движение резерва за счет списания и продажи		Прочие движения		Переоценка резерва для учета всех контрактных требований под проценты			Остаток на 1 января 2020 года	
	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмоз- ные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмоз- ные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмоз- ные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмоз- ные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмоз- ные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возмоз- ные потери	Итого резерв под ОКУ
млрд руб.													
Наименование актива (инструмента)													
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 285,8	1 343,1	177,7	259,9	(204,3)	(213,9)	(36,0)	3,4	34,3	-	1 257,5	1 392,5	
- оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	27,4	-	17,8	-	-	-	33,4	-	-	-	78,6	
- оцениваемая по амортизированной стоимости	1 285,8	1 315,7	177,7	242,2	(204,3)	(213,9)	(36,0)	(30,0)	34,3	-	1 257,5	1 313,9	
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,7	-	(3,6)	0,1	-	-	-	-	-	-	4,0	0,1	
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,3	2,8	(1,7)	(0,3)	-	-	-	-	-	-	5,6	2,5	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	148,4	148,4	20,5	20,5	-	-	-	-	-	-	168,9	168,9	
Прочее	51,4	57,1	(10,0)	2,5	(4,3)	-	-	-	-	-	37,1	59,6	
Условные обязательства кредитного характера	23,9	58,5	12,5	53,6	-	-	-	-	-	-	36,4	112,1	
Операции с резидентами оффшорных зон	1,0	0,8	(0,9)	(0,7)	-	-	-	-	-	-	0,1	0,1	
Итого	1 525,4	1 610,7	194,4	335,5	(208,6)	(213,9)	(36,0)	3,4	34,3	-	1 509,5	1 735,7	

²⁸ Данные на 1 января 2019 года представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15

В таблице ниже приводится информация о движении резервов на возможные потери в течение 2018 года:

млрд руб.	Остаток на 1 января 2018 года	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счёт резерва	Остаток на 1 января 2019 года
Наименование актива (инструмента)				
Средства на корреспондентских счетах	0,2	(0,2)	-	-
Ссудная задолженность и начисленные процентные	1 118,6	189,6	(47,1)	1 261,1
Доходы				
Вложения в ценные бумаги, имеющие в наличии для	0,03	-	-	0,03
продажи				
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	4,3	(1,5)	-	2,8
погашения				
Вложения в дочерние и зависимые организации	111,8	36,6	-	148,4
Прочее	51,6	11,1	(5,6)	57,1
Условные обязательства кредитного характера	61,1	(2,6)	-	58,5
Операции с резидентами офшорных зон	1,6	(0,8)	-	0,8
Итого	1 349,2	232,2	(52,7)	1 528,6

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – возможность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Группы является оптимизация его уровня в рамках Группы, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Для целей учета и управления рыночным риском в участниках Группы операции относятся к Торговой или Банковской книге по способу и цели формирования, полномочиям подразделений, участвующих в управлении книгами, по составу рыночных рисков, характерных для них, подходам к управлению ими и способами фондирования. Полномочия по управлению рыночным риском разделены между Комитетом Банка по рыночным рискам (далее - КРР) и Комитетом Банка по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) в соответствии с зоной ответственности (Торговая и Банковская книги, соответственно).

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

- Рыночный риск торговой книги: рыночный риск.
- Рыночный риск банковской книги: процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда банковской книги, товарный риск, фондовый риск, риск ликвидности долговых ценных бумаг.

Управление рыночным риском осуществляется в отношении рисков, признанных существенными/материальными по Группе в соответствии с «Отчетом об идентификации и оценки существенности рисков Группы ПАО Сбербанк», в соответствии с «Политикой управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках», «Политикой по управлению процентным и валютным рисками банковской книги» и «Политикой управления риском рыночного кредитного спреда ценных бумаг банковской книги».

Рыночный риск торговой книги

В полномочия КРР включается управление рыночным риском торговой книги.

Контроль рыночного риска торговой книги осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Управление рыночными рисками торговой книги в Группе осуществляется через систему уполномоченных органов, принимающих решения в зависимости от уровня риска и иерархии портфелей. Такая система позволяет обеспечить оперативность и гибкость принимаемых решений.

Управление рыночными рисками происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления является лимитирование риска, то есть установление лимитов рыночных рисков на портфельном уровне. Портфель состоит из операций и позиций на финансовых рынках, обладающих общими характеристиками, такими как цели, допустимые риски, валюта, типы инструментов, используемые ограничения и другое. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей банковской практикой управления рыночным рисками.

В качестве основной метрики для оценки рыночного риска по торговым операциям используется стоимость под риском (VaR). Оценку VaR банк осуществляет методом исторического моделирования с уровнем доверительной вероятности 99% на горизонте 10 дней с использованием надбавок для учета специфического риска, связанного с изменением цен отдельных инструментов, не обусловленным изменением общей рыночной ситуации.

Результаты расчетов по рыночному риску при помощи метода VaR по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года приведены в таблице ниже ²⁹:

Вид риска	Величина риска млрд руб.		Величина риска % от капитала	
	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Рыночный риск	27,3	23,8	0.6	0.6

²⁹ Рассчитывается по совокупной позиции Банка в финансовых инструментах, включая позицию Банковской книги, а также по совокупной открытой валютной позиции Банка

Рыночный риск по неторговым операциям

Группа выделяет следующие наиболее значимые (существенные) виды рыночного риска по Банковской книге: процентный риск, валютный риск, риск рыночного кредитного спреда банковской книги.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги, — риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов банковской книги.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по материальным процентным позициям в рублях и иностранных валютах.

В таблице ниже показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка в значимых валютах на горизонте 1 год по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года³⁰:

	Снижение ставок		Рост ставок	
	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, млрд руб.	101,3	128,6	(101,3)	(128,6)
Доллары США				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млрд руб.	(8,2)	(12,1)	8,2	12,1
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200
Изменение прибыли до налогообложения, млрд руб.	0,5	(1,3)	(0,5)	1,3

Валютный риск банковской книги

Группа подвержена валютному риску банковской книги - риску возникновения финансовых потерь, снижения капитала или достаточности капитала в результате изменения валютных курсов и цен на драгоценные металлы по позициям банковской книги.

Управление процентным и валютным рисками банковской книги состоит в ограничении негативного влияния процентного и валютного рисков банковской книги на деятельность Группы и участников Группы.

Риск рыночного кредитного спреда банковской книги

Риск рыночного кредитного спреда банковской книги(РКСБК) — риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен бумаг банковской книги, приобретенных в рамках бизнес-моделей «получение контрактных денежных потоков» и «получение контрактных денежных потоков и продажа» и оцениваемых по справедливой стоимости, в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов.

Цели управления РКСБК

Обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия РКСБК на Группу/Банк/Участников Группы.

Используемые метрики

Для оценки РКСБК используется метрика Value-at-Risk (VaR), которая представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости ценных бумаг банковской книги, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия).

Для расчета VaR по РКСБК используется метод Монте-Карло. При этом:

- номинальная стоимость и структура (включая состав эмитентов) ценных бумаг банковской книги, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагаются неизменными;

- справедливая стоимость ценных бумаг банковской книги на начало и конец заданного промежутка времени моделируется с использованием метода дисконтирования денежных потоков;
- в расчет включаются все денежные потоки ценных бумаг банковской книги, оцениваемых по справедливой стоимости;
- для дисконтирования денежных потоков по каждой бумаге используется ставка, включающая в себя безрисковую ставку и рыночный кредитный спред;
- безрисковые ставки предполагаются неизменными;
- внутренний рейтинг эмитента на конец заданного промежутка времени определяется с учетом моделей миграции кредитных рейтингов.

Экономический капитал

Для оценки уровня РКСБК используется экономический капитал, который представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости ценных бумаг банковской книги, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени (один год) с заданной вероятностью. Моделирование потерь осуществляется на основании метода Монте-Карло.

В качестве экономического капитала по РКСБК используется соответствующее значение VaR.

³⁰ Процентный риск в прочих валютах является незначимым

9.4. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлен ниже:

млрд руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	356,7	92,2	153,3	59,4	661,6
Средства кредитной организации в ЦБ РФ, в т.ч.	1 159,5	0,1	0,1	-	1 159,6
- обязательные резервы	202,8	-	-	-	202,8
Средства в кредитных организациях	2,0	100,2	23,5	27,1	152,8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	579,6	712,0	91,1	80,6	1 463,3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 078,8	2 398,6	922,7	70,3	20 470,4
Резерв под ОКУ					(1 257,5)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 988,7	470,3	35,3	-	2 494,3
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	324,6	341,9	19,7	25,0	711,2
Резерв под ОКУ					(5,6)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации ³¹	920,9	-	-	-	920,9
Резерв под ОКУ					(168,9)
Требование по текущему налогу на прибыль	10,4	-	-	-	10,4
Отложенный налоговый актив	21,8	-	-	-	21,8
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501,2	-	-	-	501,2
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16,6	-	-	-	16,6
Прочие активы	211,4	21,1	99,3	2,2	334,0
Резервы под ОКУ					(37,1)
Всего активов до вычета резервов под ОКУ	23 172,1	4 136,4	1 345,0	264,6	28 918,1
Резерв под ОКУ					(1 469,1)
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	537,8	-	-	-	537,8
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости всего, в т.ч.:	16 014,8	4 156,1	987,5	28,8	21 187,2
- средства кредитных организаций	286,1	33,9	27,5	1,0	348,5
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 728,7	4 122,2	960,0	27,7	20 838,6
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	325,1	24,9	-	119,6	469,6
Выпущенные долговые ценные бумаги всего, в т.ч.:	667,8	-	-	-	667,8
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	667,8	-	-	-	667,8
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3,5	-	-	-	3,5
Прочие обязательства	115,4	11,1	4,7	0,9	132,1
Всего обязательств без учета резервов	17 664,4	4 192,1	992,2	149,3	22 998,0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера					12,3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					36,5
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	30,6	329,6	(292,2)	(65,7)	2,3
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов)	5 538,3	273,9	60,6	49,6	5 922,4

³¹ Все вложения в дочерние организации относятся к категории «рубли», т.к. в соответствии с Положением №579-П учитываются в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансе и не переоцениваются

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

млрд руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	387,7	216,0	63,1	22,1	688,9
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	864,9	0,1	0,1	-	865,1
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	2,0	294,4	80,6	29,4	406,3
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,9	22,3	1,0	-	35,1
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	16 591,4	3 559,9	1 119,2	107,2	21 377,8
Резервы на возможные потери					(1 234,9)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери ³¹	2 659,4	383,5	71,7	0,3	3 114,8
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(148,4)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	331,4	304,1	35,6	27,4	698,5
Резервы на возможные потери					(2,8)
Требования по текущему налогу на прибыль	17,3	-	-	-	17,3
Отложенный налоговый актив	21,9	-	-	-	21,9
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	503,1	-	-	-	503,1
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	(3,1)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11,7	-	-	-	11,7
Резервы на возможные потери					(2,3)
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	184,8	195,6	82,4	2,6	465,4
Резервы на возможные потери					(77,7)
Активы до вычета резервов на возможные потери	21 587,5	4 975,8	1 453,6	189,1	28 206,0
Резервы на возможные потери					(1 469,3)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567,2	-	-	-	567,2
Средства кредитных организаций	832,9	81,4	69,4	6,1	989,9
Средства клиентов	14 417,0	4 878,3	1 046,3	148,4	20 490,1
Выпущенные долговые обязательства	504,8	32,3	1,0	0,1	538,3
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1,7	-	-	-	1,7
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	207,7	102,9	6,0	2,3	319,0
Обязательства до резервов на возможные потери	16 531,4	5 095,0	1 122,9	156,9	22 906,1
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера					0,4
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					59,3
Чистая позиция по ПФИ, оцениваемым по справедливой стоимости	(235,3)	427,6	(184,5)	21,4	29,3
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)	4 820,8	308,5	146,3	53,6	5 329,2

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления, либо несоблюдении требований регуляторов в отношении риска ликвидности, включающий:

- риск физической ликвидности – риск неисполнения Банком/ участником Группы ПАО Сбербанк своих обязательств перед клиентами и контрагентами в какой-либо валюте или в драгоценном металле из-за недостатка средств в наличной или безналичной форме (невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д.);
- риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка России (Н2, Н3, Н4, Н26, Н28 и других³²), а также обязательных нормативов ликвидности, установленных локальными регуляторами в странах присутствия участников Группы Сбербанк;
- риск структурной ликвидности – риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка/ участника Группы Сбербанк от одного/ нескольких клиентов или источников фондирования в определенной валюте или на определенном сроке или, при необходимости, от других параметров (например, сектор экономики, географическая зона, тип инструмента и другие).

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка и участников Группы ПАО Сбербанк безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

На основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного буфера ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

Показатели подверженности риску ликвидности Банка

По состоянию на 1 января 2020 года Банк с запасом соблюдает как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты на риск-метрики ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Значение норматива на отчетную дату, %	
		на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Н2	мин 15	161.9	185.8
Н3	мин 50	229.2	232.1
Н4	макс 120	57.1	64.0

³² В случае включения других нормативов ликвидности в качестве обязательных для соблюдения Банком/участником Группы Сбербанк

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2020 года³³:

	до востр. и менее 1 мес	от 1 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопред. сроком/ просроч.	Итого
млрд руб.							
АКТИВЫ							
Денежные средства	661,6	-	-	-	-	-	661,6
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 038,2	52,9	29,6	30,4	8,5	-	1 159,6
в т.ч. обязательные резервы	81,4	52,9	29,6	30,4	8,5	-	202,8
Средства в кредитных организациях	152,8	-	-	-	-	-	152,8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	740,2	103,3	150,2	271,0	398,2	-	1 662,9
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	762,7	1 665,8	2 406,9	6 002,4	8 930,5	484,1	20 252,4
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 494,3	-	-	-	-	-	2 494,3
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,6	53,3	32,2	210,1	403,4	-	705,6
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	752,0	752,0
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	501,2	501,2
Прочие активы	385,8	23,8	20,6	52,4	72,9	34,8	590,3
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	6 242,2	1 899,1	2 639,5	6 566,3	9 813,5	1 772,1	28 932,7
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,2	2,6	7,3	32,1	495,7	-	537,9
Средства кредитных организаций	667,7	3,5	4,2	7,3	9,9	-	692,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	8 559,9	5 528,1	3 030,2	2 893,3	710,2	-	20 721,7
- вклады физических лиц	4 557,4	4 496,5	2 645,5	1 719,5	322,9	-	13 741,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,5	53,1	85,0	311,7	186,2	-	672,5
Прочие обязательства	486,1	57,3	28,0	50,3	46,1	-	667,8
Обязательства до резервов на возможные потери	9 750,4	5 644,6	3 154,7	3 294,7	1 448,1	-	23 292,5
Чистый разрыв ликвидности	(3 508,2)	(3 745,5)	(515,2)	3 271,6	8 365,4	1 772,1	5 640,2
Совокупный разрыв ликвидности	(3 508,2)	(7 253,7)	(7 768,9)	(4 497,3)	3 868,1	5 640,2	-

³³ По данным формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15)

Ниже представлен анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 1 января 2019 года³³:

<i>млрд руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>с неопред. сроком/ просроч.</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ							
Денежные средства	688,9	-	-	-	-	-	688,9
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	748,3	49,4	30,4	24,2	12,6	-	865,1
в т.ч. обязательные резервы	71,1	49,4	30,4	24,2	12,6	-	187,9
Средства в кредитных организациях	406,3	-	-	-	-	-	406,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50,9	69,3	18,7	38,9	20,5	-	198,3
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 113,2	1 833,0	2 060,9	6 241,9	8 660,6	468,1	21 377,8
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 163,0	-	-	-	-	803,4	2 966,4
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	803,4	803,4
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,5	7,2	19,6	148,7	512,7	-	695,7
Требования по текущему налогу	-	-	-	17,3	-	-	17,3
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	21,9	21,9
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	500,0	500,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9,4	-	-	-	9,4
Прочие активы	249,8	18,2	20,7	38,0	37,0	24,0	387,7
Активы до вычета резервов на возможные потери по ссудам	6 427,9	1 977,1	2 159,7	6 509,1	9 243,6	1 817,5	28 134,9
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,8	3,5	16,9	40,9	500,0	-	567,2
Средства кредитных организаций	701,6	236,4	24,3	14,0	13,5	-	989,9
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 907,2	5 431,6	3 369,9	2 576,4	1 204,9	-	20 490,1
в т.ч. вклады физических лиц	4 110,1	4 319,5	2 949,2	1 346,7	185,7	-	12 911,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,5	44,6	28,4	27,7	22,7	-	133,9
Выпущенные долговые обязательства	53,3	102,2	37,2	135,6	210,0	-	538,3
Обязательство по текущему налогу	-	-	-	1,7	-	-	1,7
Прочие обязательства	283,7	22,3	2,4	-	1,9	9,2	319,4
Обязательства до резервов на возможные потери	8 962,1	5 840,6	3 479,1	2 796,3	1 953,0	9,2	23 040,4
Чистый разрыв ликвидности	(2 534,2)	(3 863,5)	(1 319,4)	3 712,7	7 290,6	1 808,3	5 094,5
Совокупный разрыв ликвидности	(2 534,2)	(6 397,7)	(7 717,1)	(4 004,4)	3 286,2	5 094,5	-

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие активы в таблице помещены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Активы с просроченными сроками погашения относятся в категорию «с неопределенным сроком/просрочено» в сумме просроченного платежа.

Активы с просроченными сроками погашения относятся в категорию «с неопределенным сроком/просрочено» в сумме просроченного платежа.

Текущие счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц «до востребования» включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца». В то же время диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Таким образом, объем оттока средств, который ожидается Банком в течение одного месяца с отчетной даты, существенно ниже суммы, указанной в таблице выше. Указанное ожидание основано на статистической информации, накопленной в течение предыдущих периодов, а также допущениях о величине стабильных остатков на текущих счетах клиентов.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 1 января 2020 года:

<i>млрд руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства ЦБ РФ и кредитных организаций	671,7	5,1	43,6	106,6	1 804,7	2 631,7
Средства клиентов юридических лиц	4 197,5	1 036,4	420,7	1 066,7	561,1	7 282,4
Средства клиентов физических лиц	4 755,2	4 495,9	2 781,6	1 724,7	202,8	13 960,2
Выпущенные долговые обязательства	34,7	58,9	86,9	422,7	144,1	747,3
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- притоки	(923,4)	(435,2)	(182,9)	(292,5)	(54,0)	(1 888,0)
- оттоки	935,3	455,3	196,3	309,2	59,6	1 955,7
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	3,2	14,5	7,5	33,7	24,5	83,4
Прочие финансовые обязательства	84,0	5,1	5,1	14,8	20,9	129,9
Итого финансовых обязательств	9 758,2	5 636,1	3 358,7	3 386,0	2 763,7	24 902,6
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва	6 062,7	-	-	-	-	6 062,7

Ниже представлен анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка, на 1 января 2019 года:

<i>млрд руб.</i>	<i>до востр. и менее 1 мес</i>	<i>от 1 до 6 мес</i>	<i>от 6 мес до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства	8 907,1	4 903,1	4 967,9	3 203,4	1 520,8	23 502,3
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 483,7	-	-	-	-	-
Итого	10 390,8	4 903,1	4 967,9	3 203,4	1 520,8	23 502,3

9.6. Комплаенс-риск

Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Основными направлениями деятельности Банка и участников Группы в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников Банка и участников Группы;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком и участниками Группы своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- обеспечение прав клиентов, включая инвестиционную деятельность.

В развитие указанных направлений в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры. Комплаенс-контроль организуется на системной основе с вовлечением всех работников Банка и участников Группы, и осуществляется непрерывно.

Среди ключевых событий в области управления комплаенс-риском можно выделить следующие:

- система комплаенс-менеджмента Банка успешно прошла сертификационный аудит Международной Ассоциации Комплаенс (International Compliance Association) на соответствие стандартам качества ISO 19600:2014 «Управление функцией комплаенс», и очередную ресертификацию на соответствие международному стандарту ISO 37001:2016 «Система менеджмента противодействия взяточничеству»;
- программа повышения квалификации «Комплаенс» в декабре 2019 года успешно прошла международную аккредитацию EFMD EOCCS (European Foundation for Management Development Online Course Certification System);
- для работников Банка, в должностные и/или функциональные обязанности которых входит участие в противодействии коррупции, разработана и реализуется программа повышения квалификации "Противодействие коррупции";
- в ключевые процессы комплаенс-контролей внедрены инструменты машинного обучения в целях повышения качества выявления сомнительных операций;
- разработана и утверждена Наблюдательным советом Банка новая редакция Политики по управлению конфликтом интересов;
- проведены коммуникационные кампании для всех работников Банка по соблюдению положений Кодекса корпоративной этики, контроля конфликта интересов и правил обращения с подарками;
- осуществлены мероприятия по подписанию с контрагентами и партнерами Банка гарантий о недопущении действий коррупционного характера при установлении с ними договорных отношений;
- увеличена эффективность мониторинга операций, имеющих признаки манипулирования рынком;
- обеспечено комплаенс-сопровождение приведения деятельности Банка в соответствии с требованиями к оказанию услуг по предоставлению клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- обеспечено проведение регулярного обучения для работников Банка по направлениям комплаенс.

9.7. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников, или вследствие внешних событий.

Система управления операционным риском определяется «Политикой по управлению операционным риском» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Группе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

Во всех структурных подразделениях Банка и участников Группы назначены риск-координаторы. В их функции входит взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе. Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня риска Группы.

В 2019 году Банк продолжил внедрение мероприятий по снижению рисков. Данные мероприятия направлены как на изменение существующих процессов и технологий совершения операций, так и на повышение исполнительской дисциплины сотрудников. Был разработан и утвержден новый подход к установлению ключевых показателей эффективности для внутренних структурных подразделений по операционному риску, утверждены значения аппетита к операционному риску, в том числе по внутренним структурным подразделениям, значения лимитов потерь по операционному риску, а также установлен целевой уровень выявления событий операционного риска первой и второй линией защиты. В рамках работы анализу, контролю и прогнозированию операционных рисков осуществляется разработка и мониторинг ключевых индикаторов риска.

Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска как со стороны структурных подразделений, так и со стороны подразделений операционных рисков, а также руководства и коллегиальных органов управления Банка и участников Группы.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Группой разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

Ниже в таблице приводится информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

млрд руб.	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Чистые процентные доходы	1 289,8	1 120,6
Чистые непроцентные доходы	470,7	431,6
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 760,5	1 552,2

10. Информация об Управлении капиталом

В соответствии с принятой в Банке Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк и Политикой по управлению достаточностью капитала Группы ПАО Сбербанк целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка и Группы выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях осуществления текущей операционной деятельности и в условиях стресса.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка и Группы является централизованным. Подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке и Группе в целом, является Казначейство Банка. В целях реализации эффективного процесса управления капиталом Казначейство Банка разрабатывает обязательные процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты, а также контролирует организацию процесса управления у участников Группы.

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы:

- прогнозирование показателей достаточности капитала

Прогнозирование показателей достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления потенциального нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Прогноз показателей учитывает актуальные предположения об изменениях, влияющих на показатели достаточности капитала, например, увеличение активов, привлечение источников капитала, выплата дивидендов, инвестиции в дочерние организации, изменение регулятивных требований.

На основе прогноза выявляется наличие потенциального нарушения лимитов для показателей достаточности капитала. В случае возникновения риска несоблюдения лимитов разрабатываются мероприятия, необходимые для устранения потенциального нарушения:

- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала

Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения для них разрабатываются с учетом особенностей локального рынка.

Для каждого индикатора определяются пороговые значения, на основании которых определяется уровень достаточности капитала.

Также осуществляется внеплановый прогноз показателей достаточности капитала с учетом актуальной информации, выявляется наличие потенциального нарушения лимитов для показателей достаточности капитала, и в случае потенциальных нарушений лимитов разрабатываются мероприятия, необходимые для устранения угроз данных нарушений.

- стресс-тестирование достаточности капитала

Для анализа достаточности капитала в условиях стресса осуществляется моделирование потенциально возможных кризисных сценариев развития и проводится расчет показателей достаточности капитала при их реализации — стресс-тестирование. Показатели достаточности капитала в условиях стресса тестируются на нарушение установленных лимитов. В случае потенциального нарушения лимитов пересматривается план по управлению достаточностью капитала при возникновении кризисной ситуации.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала

Расчет плановых показателей достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей развития бизнеса в процессе бизнес-планирования. Условие выполнения лимитов для показателей достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

- планирование дивидендов и капитализации дочерних организаций

Ежегодно в рамках процесса бизнес-планирования участниками Группы (за исключением Банка) планируется выплата дивидендов акционерам или привлечение источников капитала.

- система лимитов для показателей достаточности капитала

В целях предупреждения нарушения требований регулятора к достаточности капитала в Группе действует многоуровневая система внутренних лимитов для показателей достаточности капитала, которая включает строгие лимиты и предупреждающие лимиты.

- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации

Для случая существенного ухудшения ситуации с достаточностью капитала Группы и/или отдельных участников Группы Казначейством разработан План по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации. План призван заранее определить набор вариантов мероприятий для управления капиталом в различных стрессовых ситуациях. План подлежит ежегодной актуализации и утверждается Наблюдательным советом ПАО Сбербанк.

Информация о значениях показателей достаточности капитала, показателей, используемых для их расчета, и ключевых подходах процесса управления достаточностью капитала подлежит регулярному раскрытию в соответствии с действующими регуляторными требованиями.

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — «180-И») и Положением Банка России №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», а также в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием Банка России №4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9.

В течение 2018 и 2019 годов Банк соблюдал требования Банка России по нормативам достаточности собственных средств (капитала), детальные сведения представлены в публикуемых формах отчетности 0409808 и 0409813.

В таблице ниже приведена информация о нормативах достаточности капитала и нормативе финансового рычага:

	на 1 января 2020 года		на 1 января 2019 года
	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	10.5	11.1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	10.5	11.1
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0	14.5	14.8
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3.0	11.4	11.2

С 1 февраля 2018 года в соответствии с выданным Банком России разрешением Банк оценивает кредитный риск по части кредитных требований к юридическим и физическим лицам, а также по части эмитентов ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» с использованием подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России №483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов".

Начиная с отчетной даты на 1 декабря 2019 года Банком осуществлен переход к оценке риск-взвешенных активов по сделкам РЕПО с простого на всеобъемлющий (comprehensive approach), позволяющий более полно учитывать полученное по сделкам РЕПО обеспечение.

За 2019 год нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) снизились на 0.6 п.п. и составили 10.5%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) снизился на 0.3 п.п. и составил 14.5%. Величина норматива финансового рычага (Н1.4) увеличилась на 0.2 п.п. за 2019 год, рост норматива обусловлен действием разнонаправленных факторов, основные из них: подтвержденная аудитом прибыль за 1 квартал 2019 года, выплата дивидендов по итогам 2018 года, рост балансовой величины активов и внебалансовых требований под риском в 2019 году.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат акционерам, приведена в раскрытиях 4.10 «Уставный капитал» и 4.11 «Прибыль на акцию и дивиденды» раздела 4 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу».

11. Производные финансовые инструменты

Валютные и другие ПФИ, с которыми Банк проводит операции, обычно имеют обращение на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. ПФИ имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства) в результате колебания процентных ставок, курсов обмена валют или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Справедливая стоимость ПФИ может существенно изменяться с течением времени.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Анализ ПФИ на 1 января 2020 года представлен в таблице ниже:

млрд руб.	Справедливая стоимость ожидаемых потоков		Активы - положительная справедливая стоимость	Обязательства - отрицательная справедливая стоимость
	К получению	К уплате		
Иностранная валюта:				
Внебиржевые опционы	4,3	(4,6)	4,3	(4,6)
Внебиржевые свопы	2 143,3	(2 141,4)	23,9	(22,0)
Форвардные сделки	468,5	(459,3)	15,0	(5,8)
Итого	2 616,1	(2 605,4)	43,2	(32,5)
Процентная ставка:				
Внебиржевые опционы	1,9	(1,6)	1,9	(1,6)
Внебиржевые свопы	32,1	(49,1)	31,7	(48,7)
Итого	34,1	(50,7)	33,6	(50,2)
Валютно-процентные:				
Внебиржевые свопы	1 163,5	(1 152,8)	34,5	(23,8)
Итого	1 163,5	(1 152,8)	34,5	(23,8)
Товары, включая драгоценные металлы:				
Биржевые опционы	0,4	(0,6)	0,4	(0,6)
Внебиржевые опционы	3,1	(3,2)	3,1	(3,2)
Внебиржевые свопы	8,4	(8,3)	0,6	(0,5)
Форвардные сделки	1,5	(1,7)	-	(0,1)
Итого	13,5	(13,8)	4,2	(4,5)
Акции:				
Внебиржевые опционы	4,3	(6,2)	4,3	(6,2)
Итого	4,3	(6,2)	4,3	(6,2)
Кредитный риск:				
Внебиржевые свопы	-	(0,3)	-	(0,3)
Итого	-	(0,3)	-	(0,3)
Прочее:				
Биржевые опционы	0,1	(0,2)	0,1	(0,2)
Внебиржевые опционы	14,9	(14,9)	14,9	(14,9)
Итого	15,0	(15,0)	15,0	(15,0)
Итого	3 846,5	(3 844,2)	134,8	(132,5)

Анализ ПФИ на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже:

млрд руб.	Справедливая стоимость ожидаемых потоков		Активы - положительная справедливая стоимость	Обязательства - отрицательная справедливая стоимость
	К получению	К уплате		
Иностранная валюта:				
Внебиржевые опционы	5,7	(9,5)	4,5	(8,4)
Внебиржевые свопы	2 357,1	(2 341,2)	37,0	(21,1)
Форвардные сделки	557,9	(544,4)	26,2	(12,7)
Итого	2 920,6	(2 895,1)	67,7	(42,2)
Процентная ставка:				
Внебиржевые опционы	0,7	(1,9)	0,6	(1,8)
Внебиржевые свопы	22,2	(15,3)	22,2	(15,3)
Итого	22,9	(17,1)	22,8	(17,0)
Валютно-процентные:				
Внебиржевые свопы	1 112,9	(1 119,6)	51,0	(57,8)
Итого	1 112,9	(1 119,6)	51,0	(57,8)
Товары, включая драгоценные металлы:				
Биржевые опционы	0,4	(2,0)	0,4	(2,0)
Внебиржевые опционы	2,2	(2,0)	1,6	(1,2)
Внебиржевые свопы	39,0	(34,3)	5,6	(0,9)
Форвардные сделки	4,7	(2,8)	1,9	(0,0)
Фьючерсы	0,0	(0,0)	0,0	(0,0)
Итого	46,2	(40,9)	9,5	(4,2)
Акции:				
Внебиржевые опционы	0,6	(0,4)	0,6	(0,4)
Итого	0,6	(0,4)	0,6	(0,4)
Кредитный риск:				
Внебиржевые свопы	0,3	(0,2)	0,3	(0,2)
Итого	0,3	(0,2)	0,3	(0,2)
Прочее:				
Биржевые опционы	9,7	(12,1)	9,7	(12,1)
Внебиржевые опционы	1,6	-	1,6	-
Итого	11,3	(12,1)	11,3	(12,1)
Итого	4 114,7	(4 085,4)	163,2	(133,9)

12. Раскрытия по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

млрд руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:	-	-	1 361,4	1 361,4
Ссудная задолженность юридических лиц	-	-	865,8	865,8
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	495,6	495,6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	53,3	148,4	35,0	236,7
ПФИ	-	134,8	-	134,8
Корпоративные облигации иностранных компаний	1,0	1,6	32,6	35,2
Акции	24,4	-	2,4	26,8
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	17,6	8,3	-	25,9
Корпоративные облигации российских организаций	7,7	3,7	-	11,4
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,9	-	-	1,9
Еврооблигации РФ	0,4	-	-	0,4
Еврооблигации иностранных государств	0,3	-	-	0,3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	2 050,7	342,1	101,5	2 494,3
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 217,5	151,1	-	1 368,6
Корпоративные облигации российских организаций	157,8	55,9	98,4	312,1
Облигации Банка России	249,2	-	-	249,2
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	188,3	101,7	-	290,0
Еврооблигации РФ	229,2	-	-	229,2
Корпоративные облигации иностранных компаний	6,5	23,9	3,1	33,5
Облигации субъектов РФ	2,1	9,5	-	11,6
Акции	0,1	-	-	0,1
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	16,6	16,6
Офисная недвижимость	-	-	184,1	184,1
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 104,0	490,5	1 698,6	4 293,1
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	132,5	-	132,5
Средства кредитных организаций	-	353,8	-	353,8
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	486,3	-	486,3

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

млрд руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	33,0	165,2	-	198,3
ПФИ	-	163,2	-	163,2
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	29,8	0,6	-	30,4
Российские государственные облигации	2,7	-	-	2,7
Корпоративные облигации	0,5	1,5	-	2,0
Имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 862,7	216,6	83,2	2 162,5
Российские государственные облигации	1 282,3	136,8	-	1 419,1
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	286,5	11,7	-	298,2
Облигации Банка России	189,2	-	-	189,2
Корпоративные облигации	84,3	59,0	80,2	223,4
Акции	18,1	-	3,0	21,2
Облигации субъектов РФ	2,4	8,8	-	11,2
Еврооблигации иностранных государств	-	0,3	-	0,3
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9,4	9,4
Офисная недвижимость	-	-	216,8	216,8
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 895,7	381,9	309,4	2 587,0
Финансовые обязательства				
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	133,9	-	133,9
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	133,9	-	133,9

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

Балансовая стоимость		Справедливая стоимость			
млрд руб.		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 618,4	661,6	956,8	-	1 618,4
Обязательные резервы	202,8	-	202,8	-	202,8
Средства в кредитных организациях	152,8	-	152,8	-	152,8
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 212,9	-	-	19 572,1	19 572,1
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	705,7	526,1	217,2	-	743,3
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	752,0	-	-	752,0	752,0
Прочие финансовые активы	249,2	-	-	249,2	249,2
Итого	22 893,8	1 187,7	1 529,6	20 573,3	23 290,6

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

млрд руб.	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Средства Центрального Банка Российской Федерации	537,8	-	38,0	499,8	537,8
Средства кредитных организаций	348,5	-	348,5	-	348,5
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	3 583,9	-	3 583,9	-	3 583,9
- Срочные вклады	10 147,7	-	-	10 378,1	10 378,1
Средства юридических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	2 804,0	-	2 804,0	-	2 804,0
- Срочные вклады	3 959,0	-	-	3 912,3	3 912,3
- Международные займы	340,5	361,2	-	-	361,2
- Прочие средства клиентов	3,5	-	3,5	-	3,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	667,8	127,4	547,8	-	675,2
Прочие финансовые обязательства	125,5	-	-	125,5	125,5
Итого	22 518,2	488,6	7 325,7	14 915,7	22 730,0

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках, долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на 1 января 2020 года составили 752,0 млрд руб. (на 1 января 2019 года – 803,4 млрд руб.). Определить справедливую стоимость данных вложений с должным уровнем достоверности не представляется возможным, так как отсутствует достаточная рыночная и иная информация, необходимая для определения справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных из широко известных на рынке информационных систем, включают в себя валютно-процентные свопы, процентные свопы, валютные свопы, валютообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза, а также по модели локальной стохастической волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. В редких исключительных случаях, когда невозможно получить рыночные данные, может применяться модель, основанная на методе DCF.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2019 года:

млрд руб.	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,6	0,7
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	135,6	257,8
Итого переводов финансовых активов	142,2	258,5

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 2018 года:

млрд руб.	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,9	4,2
Имеющиеся в наличии для продажи	276,3	36,5
Итого переводов финансовых активов	277,2	40,7

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

млрд руб.	По состоянию на 1 января 2019 года	Итого (расходы)/доходы, отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого (расходы)/доходы, отраженные через прочий совокупный доход	Поступления	Продажи/Расчеты	По состоянию на 1 января 2020 года
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	974,5	(4,1)	(40,2)	-	628,0	(196,8)	1 361,4
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80,2	10,7	-	5,7	23,8	(18,9)	101,5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,0	-	(0,6)	-	32,6	-	35,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9,4	1,8	-	-	14,1	(8,7)	16,6
Офисная недвижимость	216,8	(7,7)	-	(5,8)	-	(19,2)	184,1
Итого активов 3-го уровня	1 283,9	0,7	(40,8)	(0,1)	698,5	(243,6)	1 698,6

За 2019 год в Отчете о финансовых результатах не было существенных нерезализованных доходов/расходов по финансовым активам Уровня 3.

Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются кривая безрисковых процентных ставок и кредитный спрэд АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), в то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются основными не наблюдаемыми на рынке данными.

При сдвиге вверх / вниз на 1.0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 31,2 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 млрд рублей / увеличится на 1,1 млрд руб. При увеличении / снижении на 1.0% кредитного спрэда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 млрд руб. / увеличится на 1,1 млрд руб.

При сдвиге вверх / вниз на 1.0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 43,1 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,8 млрд руб. / увеличится на 1,9 млрд руб. При увеличении / снижении на 1.0% кредитного спрэда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,8 млрд руб. / увеличится на 1,9 млрд руб.

При сдвиге вверх / вниз на 1.0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Банком в модели оценки ценных бумаг в размере 24,1 млрд руб., балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 млрд руб. / увеличится на 1,0 млрд руб. При увеличении / снижении на 1.0% кредитного спрэда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Банком в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 млрд руб. / увеличится на 1,0 млрд руб.

Оценка кредитов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Банк определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. В моделях используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставки дисконтирования и кредитный спрэд.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки кредитов компании химической промышленности в размере 239,0 млрд руб., на 1.0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 7,7 млрд руб. / увеличится на 7,7 млрд руб. При увеличении / снижении кредитного спрэда, применяемого Банком в модели оценки кредитов данной компании, на 1.0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 4,2 млрд руб. / увеличится на 4,2 млрд руб.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли в размере 88,5 млрд руб., на 1.0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 2,6 млрд руб. / увеличится на 2,6 млрд руб. При увеличении / снижении кредитного спрэда, применяемого Банком в модели оценки кредитов данной компании, на 1.0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,6 млрд руб. / увеличится на 0,6 млрд руб.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки кредитов другой компании химической промышленности в размере 59,4 млрд руб., на 1.0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,3 млрд руб. / увеличится на 0,3 млрд руб. При увеличении / снижении кредитного спрэда, применяемого Банком в модели оценки кредитов данной компании, на 1.0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,1 млрд руб. / увеличится на 0,1 млрд руб.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемых Банком в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли в размере 88,5 млрд руб., на 5.0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 4,5 млрд руб. / уменьшится на 4,5 млрд руб.

В оценках, приведенных выше, под кредитным спрэдом следует понимать принятый на рынке уровень LGD, равный 75.0%.

13. Информация об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности

	за 2019 год		за 2019 год	
	(на 1 января 2020 года)		(на 1 января 2020 года)	
	Средства банков	Средства клиентов	Средства банков	Средства клиентов
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
млрд руб.				
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	160,3	147,9	21,3	20,7
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного репо и заложенные по сделкам репо	103,9	89,4	-	-
Клиринговые сертификаты участия, заложенные по сделкам репо	7,8	7,9	-	-
Итого	272,0	245,2	21,3	20,7

	за 2018 год		за 2018 год	
	(на 1 января 2019 года)		(на 1 января 2019 года)	
	Средства банков	Средства клиентов	Средства банков	Средства клиентов
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
млрд руб.				
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	229,2	206,7	83,5	82,2
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного репо и заложенные по сделкам репо	42,6	38,0	0,1	0,1
Клиринговые сертификаты участия, заложенные по сделкам репо	177,5	177,5	-	-
Итого	449,3	422,3	83,6	82,3

В рамках обычной деятельности Банк совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и заложенных активах:

	за 2019 год		за 2018 год	
	(на 1 января 2020 года)		(на 1 января 2019 года)	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
млрд руб.				
Кредиты, выданные юридическим лицам	35,3	31,8	47,1	43,2
Кредиты, выданные физическим лицам	-	-	3,5	2,4
Итого	35,3	31,8	50,6	45,6

Банк также совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	за 2019 год		за 2018 год	
	(на 1 января 2020 года)		(на 1 января 2019 года)	
	Сумма предоставлен-ных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставлен-ных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
млрд руб.				
Денежные средства и их эквиваленты	12,0	13,6	0,01	0,01
Средства в кредитных организациях	678,1	849,6	855,3	1 047,7
Чистая ссудная задолженность	19,0	20,4	4,0	5,2
Итого	709,1	883,6	859,3	1 052,9

14. Взаимозачет финансовых инструментов

за 2019 год (на 1 января 2020 года)						
Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе						
млрд руб.	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	121,6	-	121,6	(72,5)	(13,0)	36,1
Сделки обратного репо	709,1	-	709,1	(709,1)	-	-
Итого финансовых активов	830,7	-	830,7	(781,6)	(13,0)	36,1
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	110,9	-	110,9	(72,5)	(8,8)	29,6
Сделки прямого репо	265,9	-	265,9	(265,9)	-	-
Итого финансовых обязательств	376,8	-	376,8	(338,4)	(8,8)	29,6

за 2018 год (на 1 января 2019 года)						
Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе						
млрд руб.	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	159,2	-	159,2	(82,6)	(16,3)	60,3
Сделки обратного репо	859,3	-	859,3	(859,3)	-	-
Итого финансовых активов	1 018,5	-	1 018,5	(941,9)	(16,3)	60,3
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	133,2	-	133,2	(82,6)	(15,3)	35,2
Сделки прямого репо	504,6	-	504,6	(504,6)	-	-
Итого финансовых обязательств	637,8	-	637,8	(587,2)	(15,3)	35,2

15. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами в основном осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Ниже раскрывается информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами, к которым относятся операции с Банком России (основной акционер Сбербанка), дочерними обществами и прочими связанными сторонами.

млрд руб.	на 1 января 2020 года		на 1 января 2019 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Активы				
Обязательные резервы на счетах в Банке России	202,8	-	187,9	-
Средства в Банке России	956,8	-	677,2	-
Средства в других банках (за вычетом резервов)	-	2,2	-	8,4
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	249,2	-	189,2	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	249,2	-	189,2	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации (за вычетом резервов)	-	752,0	-	803,9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	67,5	-	46,4
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (за вычетом резервов)	-	1 217,6	-	1 138,5
Обязательства				
Средства других банков	42,2	25,2	67,2	15,1
Средства физических лиц	-	14,4	-	13,6
Средства корпоративных клиентов	-	666,2	-	987,4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	23,0	-	24,0
Привлеченные субординированные кредиты	495,7	-	500,0	-
Внебаланс				
Полученные гарантии	-	426,7	-	296,4
Предоставленные гарантии	-	27,7	-	36,6

Ниже раскрывается информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами.

млрд руб.	за 2019 год		за 2018 год	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	34,1	147,0	17,7	89,2
Процентные расходы по субординированному займу, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(32,3)	-	(32,5)	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, за исключением процентных расходов по субординированному займу	(4,0)	(58,5)	(5,1)	(45,2)
Комиссионные доходы	-	0,7	0,1	-
Комиссионные расходы	(2,3)	(0,3)	(0,3)	-
Операционные расходы	0,1	(25,8)	(0,2)	(37,4)

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями РФ и компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, составляют небольшую часть от всех операций Банка.

Нижe в таблице приводятся остатки по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемымими государством, в млрд руб.:

на 1 января 2020 года				
Клиент	Отрасль экономики	Чистая ссудная задолженность	Средства клиентов/ Средства кредитных организаций	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Государственные и муниципальные учреждения	-	467,5	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	342,1	22,2	11,7
Клиент 3	Банковская деятельность	210,2	42,7	-
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	179,7	28,9	23,2
Клиент 5	Машиностроение	147,2	34,0	14,8
Клиент 6	Энергетика	17,1	150,0	27,9
Клиент 7	Нефтегазовая промышленность	174,9	10,2	0,4
Клиент 8	Государственные и муниципальные учреждения	-	172,5	-
Клиент 9	Машиностроение	21,8	36,3	113,4
Клиент 10	Банковская деятельность	-	169,0	-
Клиент 11	Машиностроение	14,8	31,5	96,4
Клиент 12	Энергетика	121,6	-	-
Клиент 13	Машиностроение	58,6	17,2	26,8
Клиент 14	Машиностроение	84,0	10,2	0,3
Клиент 15	Машиностроение	5,4	29,6	45,1
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	1,5	75,8	-
Клиент 17	Государственные и муниципальные учреждения	61,2	-	-
Клиент 18	Машиностроение	6,0	41,5	12,3
Клиент 19	Машиностроение	-	-	58,2
Клиент 20	Транспорт и логистика	-	32,1	-

на 1 января 2019 года				
Клиент	Отрасль экономики	Чистая ссудная задолженность	Средства клиентов/ Средства кредитных организаций	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Государственные и муниципальные учреждения	-	235,0	-
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	531,1	2,4	20,7
Клиент 3	Банковская деятельность	300,3	128,4	-
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	288,2	14,5	4,5
Клиент 5	Машиностроение	194,9	42,9	16,4
Клиент 6	Энергетика	48,6	151,7	16,2
Клиент 7	Нефтегазовая промышленность	184,9	43,1	0,3
Клиент 8	Государственные и муниципальные учреждения	-	56,2	-
Клиент 9	Машиностроение	40,6	52,1	99,6
Клиент 10	Банковская деятельность	2,8	103,8	-
Клиент 11	Машиностроение	21,8	36,3	80,4
Клиент 12	Энергетика	140,3	30,6	-
Клиент 13	Машиностроение	91,0	32,7	11,5
Клиент 14	Машиностроение	87,3	11,7	2,1
Клиент 15	Машиностроение	-	25,2	66,9
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	-	53,4	-
Клиент 17	Государственные и муниципальные учреждения	61,7	-	-
Клиент 18	Машиностроение	29,2	33,1	17,6
Клиент 19	Машиностроение	-	31,6	93,9
Клиент 20	Транспорт и логистика	-	32,7	-
Клиент 21	Транспорт и логистика	94,9	-	4,3
Клиент 22	Металлургия	60,7	-	-
Клиент 23	Энергетика	-	58,7	-

Кроме того, по состоянию на 1 января 2020 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемымими РФ, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 5,9 млрд руб. (1 января 2019 года – 14,1 млрд руб.), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России.

По состоянию на 1 января 2020 года вложения Банка в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемымими государством, составили 695,8 млрд руб. (на 1 января 2019 года – 584,8 млрд руб.).

16. Информация о системе оплаты труда

16.1. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

За 2019 год регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 4,3 млрд рублей.

В 2015 году Банк также принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на стоимости акций Банка, с выплатами денежными средствами. Программа была создана на основе концепции риск-ориентированного вознаграждения и полностью соответствует требованиям Банка России к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях.

Программа основана на следующих параметрах:

- 40% переменной части годового вознаграждения отложено и будет выплачено впоследствии тремя ежегодными выплатами;
- выплаты участникам программы зависят от положительных результатов деятельности Банка, то есть если деятельность Банка была убыточной в течение любого из трех лет, следующих за годом, когда участники программы получили право на выплаты, то они теряют право на такое вознаграждение за тот год, в котором был зафиксирован убыток;
- участник программы может быть частично или полностью лишен права на получение выплат, например, в случае несоответствия должностным обязанностям (включая нарушение должностных инструкций) или увольнения по этой причине сотрудника, а также вследствие отрицательного личного вклада в результаты Банка.

Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, выплачивается денежными средствами и переоценивается на каждую отчетную дату на основании форвардной цены обыкновенных акций Банка.

За 2019 год расходы по долгосрочному вознаграждению, основанному на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составили 3,0 млрд рублей. Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 3,8 млрд рублей по состоянию на 1 января 2020 года.

Выплаты ключевому управленческому персоналу за 2019 год составили 6,2 млрд рублей.

16.2. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

По состоянию на 1 января 2020 года в Банке действуют два вида пенсионных программ – пенсионная программа с установленными выплатами и пенсионная программа с установленными взносами. В пенсионной программе с установленными выплатами (ежемесячная доплата к государственной пенсии от Банка) участвуют все сотрудники Банка (включая вышедших на пенсию), у которых на 1 января 2011 года, было право на получение государственной пенсии, а также сотрудники, которым до наступления пенсионного возраста на указанную дату осталось 5 лет и менее. Размер выплат согласно положениям пенсионной программы с установленными выплатами зависит преимущественно от общего стажа работы сотрудника в Банке и занимаемой должности на момент выхода на пенсию. Сотрудники, участвующие в программе с установленными выплатами, не могут быть участниками программы с установленными взносами.

Пенсионная программа с установленными взносами делится на две суб-программы – «Социальную» и «Паритетную». В пенсионной программе с установленными взносами «Социальная» участвуют сотрудники с 1 по 8 разряд, имеющие непрерывный трехлетний стаж работы в Банке. При этом право на пенсионные накопления (открытие именного пенсионного счета в НПФ Сбербанка) получают сотрудники, непрерывный трудовой стаж работы в Банке которых достиг 7 лет и более. Размер тарифа пенсионного взноса участникам рассчитывается в процентах от оклада.

В пенсионной программе с установленными взносами «Паритетная» участвуют по желанию сотрудники от 9 разряда и выше (а также сотрудники с 1 по 8 разряд, которые добровольно перешли на эту схему из программы «Социальная»), имеющие непрерывный стаж работы в Банке от 1 года. Программа заключается в софинансировании Банком взносов сотрудника на пенсионный счет. Взнос Банком производится один раз в год и рассчитывается в пропорции 1:1 к суммарному объему взносов сотрудника за год, но не выше определенного процента от годового оклада сотрудника, по достижении которого размер взноса Банка остается фиксированным. При этом право на пенсионные накопления за счет взносов Банка получают сотрудники, непрерывный стаж участия в этой программе которых достиг 5 лет и более.

Учет и формирование пенсионных обязательств осуществляются Банком в соответствии с Положением Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 № 465-П. По состоянию на 1 января 2020 года пенсионные обязательства Банка составили 16,2 млрд рублей. Расходы по пенсионным обязательствам за 2019 год составили 2,1 млрд рублей.

17. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

17.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России №579-П³⁴, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Признание доходов и расходов

- в соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
 - право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
 - сумма дохода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в получении дохода;
 - в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана;
- если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход;
- доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами;
- процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам и по приобретенным ценным бумагам, классифицированным в категорию оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (далее – ССПСД) или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском учете с применением метода метода эффективной процентной ставки (далее - ЭПС);
- процентные доходы по размещенным межбанковским кредитам и депозитам, а также сделкам обратного РЕПО со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, классифицированным в категорию ССПСД или оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются с применением ЭПС, в случае если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной;
- процентные доходы по производным финансовым активам, не поименованным выше, отражаются методом начисления по ставке, определенной условиями финансового актива;

³⁴ Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П)

- процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:
 - финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3). Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);
 - созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы»). Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости;
- процентные доходы по финансовым активам в составе структурных сделок отражаются по процентной ставке, которая была бы применена к таким активам, как к самостоятельным финансовым инструментам;
- комиссионные доходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка;
- расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:
 - расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
 - сумма расхода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в отношении признания расхода;
- если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход;
- затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности;
- в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги;
- процентные расходы по выпущенным облигациям со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания, по выпущенным депозитным и сберегательным сертификатам, процентным и дисконтным векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС;
- процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам, а также сделкам прямого РЕПО со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются с применением ЭПС, в случае если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенная методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной;
- процентные расходы по производным финансовым обязательствам, не поименованным выше, отражаются методом начисления по ставке, определенной условиями финансового обязательства;
- процентные расходы по финансовым обязательствам в составе структурных сделок отражаются по процентной ставке, которая была бы применена к таким обязательствам, как к самостоятельным финансовым инструментам;
- комиссионные расходы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются контрагентами Банку.

17.2. Базы оценки и иные положения учетной политики, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки. В зависимости от классификации финансовых инструментов они отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга плюс начисленные проценты и скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов. Начисленные проценты включают амортизацию существенных транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода ЭПС. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированные дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ОКУ.

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете ЭПС по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся POCI Активами, ЭПС корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет ЭПС включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, которая для инструментов, оцениваемых впоследствии не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается/уменьшается на сумму транзакционных издержек, непосредственно связанных с приобретением/выпуском финансового инструмента. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки.

Прибыль или убыток от первоначального признания отражается в бухгалтерском учете только в том случае, если разница между справедливой стоимостью, определенной с использованием наблюдаемых рыночных данных, и ценой сделки является существенной в соответствии с критериями существенности, установленными внутренними нормативными документами Банка.

Классификация финансовых инструментов. Финансовые активы в целях последующего учета должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по СПСД, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее – ССПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от:

- бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками: являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы долга и процентов.

Оценка бизнес-модели, в рамках которой Банк удерживает актив, определяется на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству. Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках данной бизнес-модели), и управление этими рисками;
- способы оценки эффективности управления портфелем;
- оценку вознаграждения менеджерам бизнеса (основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на объеме полученных контрактных денежных потоков);
- частоту, объемы и сроки продаж в предыдущие периоды, а также причины таких продаж и ожидания относительно вероятности будущих продаж. Однако информация о торговой деятельности рассматривается не отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Оценка характеристик денежных потоков на предмет соответствия критерию осуществления выплат исключительно в погашение основной суммы долга и процентов осуществляется путем рассмотрения контрактных условий финансового актива. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);
- функции, которые изменяют временную стоимость денег, например, периодический пересмотр процентных ставок, который не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку. Эти права на пересмотр ограничены рыночной ставкой на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Долговые инструменты, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-модели удерживать актив для получения контрактных денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, учитываются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение контрактных денежных потоков от активов, так и получение денежных потоков от продажи активов, и контрактные условия которых отвечают требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, учитываются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется на основании бизнес-моделей, отличных от описанных выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно классифицировать финансовый актив, который соответствует требованиям для оценки по амортизированной стоимости или по ССПСД, в категорию оцениваемых по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое возникло бы в противном случае.

После первоначального признания стоимость долговых финансовых инструментов изменяется с учетом процентных доходов, отражаемых и получаемых с момента первоначального признания финансовых инструментов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство Банка может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не предназначен для торговли. Выбор метода последующего учета осуществляется в отношении каждой отдельной инвестиции.

Финансовые обязательства Банка оцениваются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по ССПУ (производных финансовых инструментов), а также финансовых обязательств, классифицированных в категорию ССПУ на основании решения Руководства Банка ввиду того, что управление такими обязательствами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Обесценение финансовых активов. По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, помимо резервов на возможные потери в бухгалтерском учете отражаются также корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до суммы оценочного резерва под ОКУ, определенного в соответствии с требованиями МСФО 9. Оценочный резерв в соответствии с требованиями МСФО 9 рассчитывается на основании модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий. Данная модель предусматривает подход «трех стадий» обесценения, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. При первоначальном признании финансовых активов, не являющихся обесцененными, Банк классифицирует их в Стадию 1 и оценивает по ним ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приведено в Разделе 9 Пояснительной информации.

Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Разделе 9 Пояснительной информации.

Для POCI Активов, например, приобретенных обесцененных кредитов, ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В Разделе 9 Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Прекращение признания финансовых инструментов. Основаниями для прекращения признания финансовых активов являются:

- погашение суммы задолженности по финансовому активу, включая, но не ограничиваясь погашением за счет отступного, залога;
- принятие решения о списании суммы задолженности за счет ранее созданного резерва на возможные потери ввиду невозможности взыскания;
- уступка прав требования по задолженности третьим лицам или реализация (продажа) финансового актива.

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), осуществляется списание с балансовых счетов с применением метода «ФИФО» в разрезе бизнес-моделей, т.е. по бумагам в рамках одного выпуска и в рамках одной бизнес-модели вне зависимости от балансового счета первого порядка, на котором они учитывались. Согласно методу «ФИФО» в стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления.

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от пересмотренных условий финансового актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от пересмотренного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в составе операционных доходов или расходов.

Критерии, используемые для списания активов за счет сумм резервов на возможные потери

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее - РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом Банка, регламентирующим создание, использование и управление резервами в Банке, согласно которому:

- РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- целесообразность списания с баланса Банка и его филиалов безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия Банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- списание безнадежной задолженности осуществляется на основании решения Кредитного комитета Банка, Правления Банка, Правления территориального банка или в порядке, установленном решением Кредитного комитета Банка, только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, а также выполнения хотя бы одного из следующих условий:
 - получены Акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного РВП;
 - предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.

Кроме того, по задолженности юридических лиц также обязательным условием является наличие документов, подтверждающих факт неисполнения эмитентом/контрагентом/корреспондентом обязательств перед кредиторами (в том числе перед Банком) в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании.

Активы и обязательства в иностранной валюте

Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России. Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Руб. / Доллар США	61.9057	69.4706
Руб. / Евро	69.3406	79.4605

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства включают наличную валюту, драгоценные металлы, а также денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в иностранных банках.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по ССПУ.

Ссудная задолженность

Ссудная задолженность, представленная в бухгалтерском балансе, включает:

- чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости; первоначально она оценивается по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ссудную задолженность, оцениваемую по ССПУ; такая задолженность оценивается по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений ее стоимости в составе прибыли или убытка.

Банк предоставляет кредиты на строительство жилой недвижимости, которую покупатели приобретают, используя эскроу-счета, открытые в Банке. Процентные ставки по таким кредитам обычно зависят от остатка на эскроу-счетах, относящихся к определенному строительному проекту. Банк считает, что основные параметры таких кредитов соответствуют рыночным условиям и данные кредиты должны быть классифицированы как финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, за исключением кредитов, по которым не выполняется SPPI-тест, в результате чего такой кредит должен учитываться по ССПУ. Процентные доходы по таким кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, признаются с применением метода эффективной процентной ставки.

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости и ссудной задолженности, оцениваемой по ССПУ раскрыта в Разделах 4.3 и 4.2 Пояснительной информации соответственно.

Государственные субсидии

Банк является участником государственных программ субсидирования, в частности: программы субсидирования процентной ставки по кредитным договорам, программы субсидирования, предусматривающие компенсацию государством сумм прощенного долга по проблемным кредитам заемщиков, и другие.

По программам субсидирования процентной ставки Банк признает доход по субсидии в составе процентного дохода по субсидируемому кредиту на конец каждого отчетного месяца, за который начислена субсидия.

По программам субсидирования, предусматривающим оплату государством суммы прощенного Банком долга по проблемным кредитам заемщиков на дату принятия решения о реструктуризации ипотечного кредита Банк отражает убыток от прощения части основной суммы долга и доход от восстановления резерва. Одновременно Банк признает доход в виде требования на компенсацию от уполномоченного органа / агента государства суммы прощенного долга.

Вложения в ценные бумаги

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по ССПСД или по ССПУ.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, отражаемым по ССПСД, рассчитывается и признается на основе метода эффективной процентной ставки. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ОКУ, отражается в составе прибыли или убытка. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в долевыe ценные бумаги

Инвестиции в долевыe ценные бумаги оцениваются по ССПУ, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевыx инвестиций к категории оцениваемыx по ССПСД при первоначальном признании. В случае выбора оценки по ССПСД прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии.

Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССПСД, а также вложениях в ценные бумаги, оцениваемых по ССПУ раскрыта в Разделах 4.4 и 4.2 Пояснительной информации соответственно.

Вложения в дочерние и зависимые общества

Вложения в дочерние и зависимые общества для целей последующего учета, отражаются без проведения последующей переоценки, то есть по справедливой стоимости, определенной при первоначальном признании, за вычетом резерва на возможные потери, созданном в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П. Стоимость акций, паев дочерних и зависимых обществ, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения контроля. Стоимость долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, которая выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату получения контроля или возможности оказывать значительное влияние.

Сделки покупки или продажи финансовых активов на стандартных условиях

К сделкам на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых поставка активов осуществляется в сроки, отличные от даты заключения сделки, и установленные регулируемыми органами или рыночной практикой. Признание и прекращение признания финансовых активов по сделкам покупки или продажи на стандартных условиях осуществляется на дату расчетов (плановую дату получения или поставки актива), указанную в договорах.

Основные средства, нематериальные активы, временно неиспользуемые в основной деятельности объекты недвижимости

Основные средства за исключением группы однородных объектов «офисная недвижимость» учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Группа однородных объектов «офисная недвижимость» учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно

линейным способом, рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости объектов равномерно в течение срока полезного использования этих объектов, определенной внутренними документами Банка. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна амортизируемой величине, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется, однако ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. Срок полезного использования и способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. Амортизация по земельным участкам не начисляется.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, и классифицированных в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является их справедливая стоимость на дату признания. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) основного средства, не имеющей материально-вещественной структуры, и увеличивают стоимость объекта основных средств (не признаются самостоятельным инвентарным объектом), независимо от величины затрат, и амортизируются по сроку полезного использования, определенному для основного объекта учета. В случае если в результате капитального ремонта отдельные части (компоненты), имеющие материально-вещественную структуру, заменяются на новые, стоимость заменяемой части списывается, и к учету принимается балансовая стоимость новой части:

- в качестве отдельного инвентарного объекта, если заменяемая часть учитывалась отдельно от основного объекта;
- в качестве увеличения стоимости основного объекта, если заменяемая часть учитывалась в составе основного объекта.

Если стоимость заменяемой части определить невозможно, то для определения стоимости заменяемой части используется стоимость затрат по ее замене.

Затраты на технический осмотр (обследование) объекта основных средств не признаются в качестве части (компонента) основного средства по причине отсутствия регулярности проведения данных работ. Переоценка по справедливой стоимости группы однородных объектов «офисная недвижимость» осуществляется регулярно (не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года) при условии, что из доступной рыночной информации следует, что справедливая стоимость объектов указанной категории на конец года существенно (более чем на 10%) отличается от балансовой стоимости объектов на конец отчетного года. Банком применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств группы однородных объектов «офисная недвижимость» при переоценке:

- перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом отложенного налога на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Объекты основных средств и нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериальных активов, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериальных активов, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств и нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также при переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объекта. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в год.

В случае возникновения в течение отчетного года существенных оснований вследствие наступления непредвиденных неблагоприятных событий для пересмотра стоимости одного или нескольких объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, переоценка таких объектов может производиться чаще одного раза в год.

Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств определяются как финансовый результат, полученный от сравнения суммы следующих показателей:

- стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета;
- затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта основного средства и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, с суммой следующих показателей:
- накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств;
- сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера;
- при списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию:
 - сумма возмещения материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством РФ случаях с виновных лиц;
 - сумма полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков;
- при реализации объекта основных средств определенная договором купли-продажи выручка от реализации объекта имущества.

Полученный финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражается на соответствующих счетах по учету доходов и расходов.

Средства клиентов

Средства кредитных организаций, физических лиц и корпоративных клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед кредитными организациями, физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости или по ЦСПУ.

Средства физических лиц включают эскроу-счета покупателей жилой недвижимости, находящейся на этапе строительства. Банк считает, что основные параметры таких депозитов соответствуют рыночным условиям и данные депозиты должны учитываться по амортизированной стоимости.

Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и средствах кредитных организаций, оцениваемых по ЦСПУ, раскрыта в Разделах 4.7 и 4.8 Пояснительной информации соответственно.

Условные обязательства кредитного характера – обязательства по предоставлению денежных средств

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов (кредитные линии и лимиты). Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. В случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, в части, относящейся непосредственно к заключенному кредитному соглашению, включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства по предоставлению кредитов оцениваются как (i) остаток суммы полученного вознаграждения на момент первоначального признания, уменьшенной на комиссионные доходы, включенные в ЭПС по заключенным в рамках линии/лимита кредитным соглашениям, плюс (ii) сумма резерва, определенного на основе модели ожидаемых кредитных убытков. В случае, если на дату закрытия кредитной линии/лимита остаются суммы вознаграждений, которые не были отнесены к конкретному кредитному соглашению, то такие суммы признаются единовременно в операционном доходе Банка.

Выданные банковские гарантии

В соответствии с договором выданной банковской гарантии Банк обязан осуществить платежи по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по условиям долгового инструмента. Выданные банковские гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия выданной банковской гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданной банковской гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных в рамках урегулирования договоров выданных банковских гарантий, эти суммы признаются активом после передачи компенсации убытка бенефициару по договору выданной банковской гарантии.

17.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв на возможные потери по ссудам формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П. Для целей расчета резерва на возможные потери Банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований/гарантий/условных обязательств.

Индивидуальная классификация предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по СПСД – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;

- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по взысканию проблемной задолженности.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска;
- создание дополнительных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая влияние времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, относящихся к активам, которые были списаны/восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет макропрогнозные сценарии, используемые при определении ожидаемых кредитных убытков. Результатом проведенного в течение 2019 года обновления модели учета прогнозной информации для корпоративного портфеля стало увеличение резерва под кредитные убытки на 1,7 млрд руб.

Банк также регулярно производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта. Обновление риск-метрик в течение 2019 года привело к снижению резерва под кредитные убытки на 6,7 млрд руб.

В течение 2019 года в результате накопления достаточной статистики по поведению клиентов – лизинговых компаний, в Банком была внедрена новая модель оценки вероятности дефолта по этим клиентам. Внедрение модели позволило производить более точную оценку ожидаемых кредитных убытков и более точно выявлять инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. Внедрение данной модели в течение 2019 года привело к снижению резерва под кредитные убытки на 2,8 млрд руб.

В результате накопления достаточной статистики по поведению портфеля кредитных карт Банк внедрил в течение 2019 года новое поколение моделей оценки кредитного риска по кредитным картам, включая модели оценки вероятности дефолта, оценки убытков в случае дефолта и определения величины задолженности в случае дефолта. Внедрение данных моделей позволило произвести более точную оценку ожидаемых кредитных убытков. Кроме того, это позволило достичь более точного определения инструментов, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. Внедрение данных моделей в течение 2019 года привело к увеличению резерва под кредитные убытки на сумму 2,6 млрд руб.

В течение 2019 года в рамках развития моделей резервирования была разработана и внедрена модель досрочного погашения кредитов по портфелю юридических лиц. В результате внедрения этого изменения Банк отразил снижение резерва под кредитные убытки в течение 2019 года на 3,9 млрд руб.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в Разделе 9 Пояснительной информации.

Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Разделе 9 Пояснительной информации.

Справедливая стоимость

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в Разделе 12 Пояснительной информации.

Классификация финансовых активов

Описание оценки бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценки того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, представлены в Разделе 17.2 Пояснительной информации.

Переоценка офисной недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2019 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Для объектов недвижимости, по которым имелась рыночная информация по сопоставимым сделкам или предложениям о продаже, использовался метод сравнения продаж в рамках сравнительного подхода. При оценке справедливой стоимости применялись корректировки к ценам объектов-аналогов по следующим параметрам: тип цены (сделка/предложение), тип населенного пункта, местоположение, площадь, класс объекта, доля подвала/цоколя, состояние отделки. Диапазон корректировки на предложение составил 10-15% в зависимости от характеристик локального рынка недвижимости. Изменение данной корректировки на 1% влечет за собой изменение справедливой стоимости на +/- 1,6 млрд руб.

Оценка зданий, которые были спроектированы / построены с учетом специфических требований Банка, была основана на определении стоимости замещения в рамках затратного подхода. Справедливая стоимость была определена путем корректировки стоимости замещения на величину физического износа, определенного на основании хронологического возраста. Для данной группы объектов недвижимости диапазон индексов цен в строительстве, используемых при определении стоимости замещения, составил 10-35% в зависимости от региона, конструктивной системы и даты строительства. Изменение данного индекса на 1% влечет за собой изменение справедливой стоимости зданий, оцениваемых затратным подходом, на 0,1 млрд руб.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с даты последней переоценки.

Информация о переоценке основных средств раскрыта в Разделе 4.5 Пояснительной информации.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24.11.2014 №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с ростом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

В соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ, Банк рассчитывает и отражает в текущем налоге на прибыль налоговые обязательства в отношении прибыли иностранных компаний, а также иностранных структур без образования юридического лица, которые признаются в качестве контролируемых иностранных компаний (далее - КИК) Банка по состоянию на конец соответствующего финансового года. Расчет налоговых обязательств КИК Банка осуществлялся с учетом планируемого распределения дивидендов и ожидаемых реорганизаций внутри Банка.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

17.4. Изменения в Учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены изменения в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России³⁵ в части применения МСФО 9 и МСФО 15. Новые учетные принципы, связанные со вступлением в силу вышеуказанных нормативных актов, приведены в Разделах 17.1 и 17.2 Пояснительной информации.

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 9, Банк осуществил следующие изменения в классификации финансовых инструментов с точки зрения оценки для последующего учета:

- кредиты юридическим лицам, характеристики договорных денежных потоков по которым не являются исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- межбанковские размещенные кредиты и депозиты, а также прочие размещенные средства по сделкам обратного РЕПО, управление которыми осуществляется на основании бизнес-модели, не предусматривающей удержание с целью получения контрактных денежных потоков, классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- осуществлена реклассификация долевого ценных бумаг, ранее оцениваемых по себестоимости, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением долевого ценных бумаг, не предназначенных для торговли, в отношении которых Банком принято безотзывное решение классифицировать их в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- межбанковские привлеченные кредиты и депозиты, а также прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, управление которыми осуществляется на основании справедливой стоимости, классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

³⁵ Положение Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положение Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положение Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Указание Банка России от 18.12.2018 №5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указание Банка России от 02.10.2017 №4556-У и Указание Банка России от 09.07.2018 №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 15, Банк изменил условия признания отдельных видов доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг.

В таблице ниже представлен эффект на статьи бухгалтерского баланса от вступления в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России в части применения принципов учета по МСФО 9 и МСФО 15:

млрд руб.	Остаток на 01.01.2019 (без эффекта МСФО 9 и МСФО 15)	Реклассификация в соответствии с МСФО 9	Переоценка в соответствии с МСФО 9	Эффект от внедрения МСФО 15	Остаток на 01.01.2019 (с учетом эффекта МСФО 9 и МСФО 15)
Наименование статьи					
АКТИВЫ					
Денежные средства	688,9	-	-	-	688,9
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	865,1	-	-	-	865,1
Средства в кредитных организациях	406,3	-	-	-	406,3
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	2 893,8	-	(4,0)	-	2 889,8
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,1	21,2	-	-	56,3
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ³⁶	2 163,0	(21,2)	0,5	-	2 142,3
- оцениваемые по амортизированной стоимости ³⁷	695,7	-	(4,5)	-	691,2
Производные финансовые инструменты	163,2	1,9	(1,5)	-	163,6
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	20 142,9	122,5	(7,1)	-	20 258,2
- оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 005,3	(30,8)	-	974,5
- оцениваемая по амортизированной стоимости	20 142,9	(882,9)	23,7	-	19 283,7
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	803,4	-	-	-	803,4
Требование по текущему налогу на прибыль	17,3	-	-	-	17,3
Отложенный налоговый актив	21,9	-	-	-	21,9
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	500,0	-	-	-	500,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9,4	-	-	-	9,4
Прочие активы	387,7	(124,4)	2,2	9,0	274,5
Всего активов	26 899,9	-	(10,4)	9,0	26 898,5
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567,2	-	-	-	567,2
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 480,0	(151,9)	(0,6)	-	21 327,5
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133,8	337,8	5,4	-	477,0
Выпущенные долговые ценные бумаги, в т.ч.:	538,3	18,3	(4,3)	-	552,3
- оцениваемые по амортизированной стоимости	538,3	18,3	(4,3)	-	552,3

³⁶ «Имеющиеся в наличии для продажи» на 01.01.2019 без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15

³⁷ «Удерживаемые до погашения» на 01.01.2019 без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15

млрд руб.	Остаток на 01.01.2019 (без эффекта МСФО 9 и МСФО 15)	Реклассификация в соответствии с МСФО 9	Переоценка в соответствии с МСФО 9	Эффект от внедрения МСФО 15	Остаток на 01.01.2019 (с учетом эффекта МСФО 9 и МСФО 15)
Наименование статьи					
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,7	-	-	-	1,7
Прочие обязательства	319,4	(204,2)	5,8	19,8	140,7
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59,3	-	(34,4)	-	24,9
Всего обязательств	23 099,6	-	(28,1)	19,8	23 091,3

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	67,8	-	-	-	67,8
Эмиссионный доход	228,1	-	-	-	228,1
Резервный фонд	3,5	-	-	-	3,5
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(12,0)	-	(9,0)	-	(21,0)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	34,5	-	-	-	34,5
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	(0,7)	-	-	-	(0,7)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	7,7	-	7,7
Неиспользованная прибыль (убыток)	3 479,1	-	18,9	(10,8)	3 487,2
Всего источников собственных средств	3 800,3	-	17,6	(10,8)	3 807,1

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены изменения в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в части применения МСФО 16:

- Определены принципы признания и оценки в отношении операций аренды.
- Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.
- Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.
- В отношении учета аренды у арендодателя сохранены прежние требования к учету. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах по договорам аренды, признанных в связи с переходом на новый порядок учета:

млрд руб.	По состоянию на 1 января 2020 года
Активы в форме права пользования	58,1
Обязательства по аренде	61,5
Результат от перехода на новый порядок учета	3,4

17.5. Существенные ошибки в годовой отчетности

Согласно Учетной политике Банка в целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат за один и тот же отчетный период, устанавливается следующий критерий существенности:

- на период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности - 1 % от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на конец дня 31 декабря без учета событий после отчетной даты (далее – СПОД);
- на период после утверждения годовой отчетности - 1 % от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на конец дня 31 декабря с учетом СПОД.

В течение 2019 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

18. Сведения о событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом СПОД, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У³⁸ и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие основные корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 62 322,5 млрд руб.,
 - со счетов по учету расходов в сумме 61 452,5 млрд руб.;
- сокращение расходов по налогам и сборам, в сумме 8,8 млрд руб. (увеличение на 3,2 млрд руб., уменьшение на 12,0 млрд руб.);
- корректировка резервов под ОКУ (в т.ч. резервов на возможные потери), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности, в сумме 3,0 млрд руб. (увеличение на 12,4 млрд руб., уменьшение на 9,4 млрд руб.);
- изменение стоимости основных средств и нематериальных активов в связи с оценкой, в сумме 7,1 млрд руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 12,6 млрд руб. (увеличение доходов на 6,8 млрд руб., увеличение расходов на 19,4 млрд руб.).

В январе 2020 года Банк разместил выпуск внутренних биржевых облигаций Sber 15 с номиналом 35,0 млрд руб. Ставка купона по облигациям установлена в размере 6.3% годовых. Срок погашения облигаций в январе 2024 года.

В феврале 2020 года Банк России и Министерство финансов Российской Федерации объявили, что достигли соглашения о продаже Банком России доли в 50.0% плюс одна акция в уставном капитале Сбербанка Фонду национального благосостояния России. Руководство Группы не ожидает изменений в стратегии развития Группы в результате смены материнской компании.

В 2020 году курс российского рубля существенно снизился по отношению к основным иностранным валютам, и произошло значительное снижение мировых цен на нефть. Руководство следит за развитием данной ситуации и принимает необходимые меры.

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А. А. Ведяхин

И.о. старшего управляющего директора,
главного бухгалтера – директора
Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко

« 10 » марта 2020 г.



³⁸ Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указание №3054-У)

Е. Н. Кривенцев, руководитель задания
Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
10 марта 2020 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 123 (сто двадцать три) листа.